



المجالس القطاعية للمهارات
Sector Skills Councils

قطاع الخدمات المالية والتأمين

إطار المهارات القطاعي

قاموس المهارات

تم إصداره من قبل المجلس القطاعي للمهارات لقطاع الخدمات المالية والتأمين

2025

تم إعداد هذا التقرير بواسطة مجلس مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين في المملكة العربية السعودية لعام 2025. وهو مخصص لأغراض المعلومات العامة فقط. تعتمد المعلومات الواردة في هذا التقرير على مصادر يعدّها مجلس مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين وشركاؤه موثوقة ودقيقة.

ومع أن مجلس مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين يبذل أقصى الجهود لضمان دقة وشمولية المعلومات الواردة في هذا التقرير، فإن المجلس وأعضاءه والمساهمين فيه ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لا يتحملون أي مسؤولية قانونية مباشرة أو غير مباشرة قد تنشأ عن استخدام المعلومات الواردة في هذا التقرير.

تظل محتويات هذا التقرير ملكية خاصة لمجلس مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين .

المقدمة

يُعتبر هذا التقرير مكملاً للتقرير الشامل بعنوان "نظرة عامة على إطار المهارات، والمجموعات الوظيفية، والمسارات الوظيفية" لقطاع الخدمات المالية والتأمين. ويتمثل الغرض الأساسي من التقرير في تقديم تفاصيل حول المهارات الفنية والمهارات العامة المرتبطة بالمجموعات الوظيفية الرئيسية في قطاع الخدمات المالية والتأمين في المملكة.

وتهدف المهارات المعروضة في هذا التقرير إلى توفير معلومات دقيقة بشأن المهارات المتوقعة ومستويات الكفاءة المطلوبة للمهنيين في القوى العاملة في قطاع الخدمات المالية والتأمين. وسُتستخدم هذه المخرجات كمدخلات قيّمة لمختلف أصحاب المصلحة.



الجهات المعنية بوضع السياسات

تستخدم الجهات المعنية بوضع السياسات قاموس المهارات لتنقيح سياسات تطوير القوى العاملة المستهدفة.



جهات التدريب والتعليم

تستخدم جهات التدريب والتعليم قاموس المهارات لإعداد أو مراجعة مناهج وبرامج التدريب التي تواكب طلب سوق العمل على المهارات.



القوى العاملة

تستخدم القوى العاملة قاموس المهارات للحصول على معلومات دقيقة بشأن المهارات المطلوبة وتوقعات الكفاءة اللازمة للتطوير المهني، فضلاً عن الانتقال إلى مجالات جديدة.



المنشآت

تستخدم المنشآت قاموس المهارات بصفته مرجعاً لإدارة الأداء، وبرامج التدريب، واستراتيجيات التوظيف القائمة على المهارات.

يمكن للمستخدم الاطلاع على أداة الإكسل لقاعدة بيانات المهارات من خلال النقر أدناه



إلى جانب هذا التقرير، تتوفر أيضاً أداة الإكسل لقاعدة بيانات مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين، التي تعرض قائمة بالمهارات الفنية والمهارات العامة تم ربطها بالقطاعات الفرعية والمجموعات الوظيفية.

المحتويات

05	01	المهارات ذات الأولوية
42	02	قاموس المهارات
181	03	الملحق
182		3.1 المصادر
183		3.2 شكر وتقدير

01

المهارات ذات الأولوية

يركز التقرير على نوعين أساسيين من المهارات: (١) المهارات الفنية و(2) المهارات العامة. ويقدم عرضاً تفصيلياً للمهارات ذات الأولوية في قطاع الخدمات المالية والتأمين عبر الفئتين، والتي تم تصنيفها لاحقاً ضمن القطاعات الفرعية والمجموعات الوظيفية لقطاع الخدمات المالية والتأمين.

المهارات العامة



المهارات العامة هي مهارات أساسية شاملة لقطاعات متعددة، وهي مطلوبة في مختلف القطاعات الفرعية والمجموعات الوظيفية. مثلاً، تُعدّ مهارات القيادة، وحل المشكلات، والعمل الجماعي من المهارات المشتركة في قطاع الخدمات المالية والتأمين.

المهارات الفنية



تُعدّ المهارات الفنية مهارات متخصصة ترتبط بقطاعات فرعية محددة، فهي تعبر عن الاحتياجات الخاصة للقطاعات الفرعية والقطاعات المحددة. مثلاً، تُعدّ مهارات تجميع الأصول، وتمويل الشركات، والإلمام بالعمليات المشفرة مهارات محددة مطلوبة في قطاع الخدمات المالية والتأمين.

13 مجموعة وظيفية لقطاع الخدمات المالية والتأمين تحدد من خلالها المهارات في القطاعات الخمسة الفرعية





13 مجموعة وظيفية لقطاع الخدمات المالية والتأمين تحدد من خلالها المهارات في القطاعات الخمسة الفرعية



13 مجموعة وظيفية لقطاع الخدمات المالية والتأمين تحدد من خلالها المهارات في القطاعات الخمسة الفرعية







المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع الخدمات المصرفية الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • إدارة الميزانية • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة التغيير • تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار • الأمن السيرياني • تحليل البيانات وإدارتها • تحليل العرض والطلب • تصميم تجربة العميل الرقمية • استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها • إعداد ملخص حول التقنيات الناشئة • البيئة والحوكمة المجتمعية • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • إدارة تقنية المعلومات • التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي • مرنات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • التسويق • إدارة السياسات • استراتيجية التسعير • تطوير المنتجات • إدارة المنتجات وتقديم الدعم الاستشاري • ضمان الجودة • إدارة المخاطر • التخطيط للسيناريوهات والتحليل • المعرفة بالمنتجات الخاصة بالقطاع • التحالفات والشراكات الاستراتيجية • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • الابتكار التقني • التثمين 	<p>المنتجات</p> 	<p>الخدمات المصرفية</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • عمليات إدارة الحسابات • إدارة الأصول والالتزامات • إدارة الأصول • إدارة الميزانية • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة التغيير • تطبيق نظام الشركات • تمويل الشركات • إدارة خدمات الائتمان • تحليل البيانات وإدارتها • التوثيق وإعداد التقارير • إدارة الاستدامة والأخلاقيات 	<p>إدارة الحسابات</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع الخدمات المصرفية الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • التحليل المالي • التقارير المالية • المعاملات المالية • محاسبية الصناديق • إدارة المحافظ الاستثمارية • صياغة مسودات الوثائق القانونية وكتابتها • مرثيات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • إدارة السياسات • ضمان الجودة • تحليلات المخاطر • إدارة المخاطر • التخطيط الاستراتيجي • التخطيط والامتثال الضريبي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • الابتكار التقني • معالجة المعاملات وتنفيذها 	إدارة الحسابات 	الخدمات المصرفية 
<ul style="list-style-type: none"> • إدارة الأصول • تقييم الأصول • الفطنة التجارية • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة التغيير • إدارة العقود • تمويل الشركات • إدارة الائتمان • إدارة مخاطر الائتمان • تحليل البيانات وإدارتها • القروض المشتركة وترتيب الصفقات • العناية الواجبة • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • المعاملات المالية • إدارة تقنية المعلومات • العمليات التنظيمية • إدارة المخاطر • التخطيط المؤسسي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها 	القروض والرهن العقاري 	
<ul style="list-style-type: none"> • إدارة الأصول • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة التغيير • تمويل الشركات • تحليل البيانات وإدارتها • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة • التحليل المالي • النمذجة المالية 	إدارة أسواق المال 	




المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع الخدمات المصرفية الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • مرنّيات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • تحليلات المخاطر • إدارة المخاطر • التخطيط الاستراتيجي • تطبيق التقنيات وتكاملها • التثمين • استشارات إدارة الثروات 	<p>إدارة أسواق المال</p> 	<p>الخدمات المصرفية</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • عمليات إدارة الحسابات • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة علاقات العمل • إدارة التغيير • تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار • إدارة علاقات العملاء • تحليل البيانات وإدارتها • تصميم تجربة العميل الرقمية • إدارة الاستثمار • مرنّيات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • إدارة المخاطر السوقية • إدارة السياسات • إدارة المشاريع • ضمان الجودة • تحليلات المخاطر • إدارة المخاطر • إدارة شؤون أصحاب المصلحة • التحالفات والشراكات الاستراتيجية • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • إدارة الموردين • استشارات إدارة الثروات 	<p>إدارة العلاقات</p> 	
<ul style="list-style-type: none"> • عمليات إدارة الحسابات • إدارة الميزانية • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة التغيير • إدارة العقود • تحليل البيانات وإدارتها • تصميم تجربة العميل الرقمية • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • مرنّيات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية 	<p>المبيعات والتسويق</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع الخدمات المصرفية الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> التسويق التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني 	المبيعات والتسويق 	الخدمات المصرفية 
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة أداء الأعمال إدارة التغيير إدارة العقود الأمن السبراني تحليل البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها إعداد ملخص حول التقنيات الناشئة إدارة الاستدامة والأخلاقيات إدارة تقنية المعلومات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي البحوث والتحليلات السوقية إدارة عمليات الاندماج والاستحواذ العمليات التنظيمية إدارة المشاريع ضمان الجودة إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني إدارة الموردين 	الخدمات الرقمية 	
<ul style="list-style-type: none"> عمليات إدارة الحسابات إدارة الأصول والالتزامات إدارة الميزانية الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة أداء الأعمال إدارة علاقات العمل إدارة التغيير تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار إدارة العقود تمويل الشركات تقييم هياكل وتسهيلات الائتمان إدارة الائتمان إدارة خدمات الائتمان تحصيل الديون وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية 	العمليات التشغيلية 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع الخدمات المصرفية الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • التوثيق وإعداد التقارير • العناية الواجبة • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التحليل المالي • التقارير المالية • المعاملات المالية • إدارة حالات الاحتيال • محاسبية الصناديق • إدارة المحافظ الاستثمارية • إدارة تقنية المعلومات • مرئيات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • إدارة المخاطر التشغيلية • العمليات التنظيمية • إدارة السياسات • إدارة المشتريات • إدارة المشاريع • ضمان الجودة • تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها • إدارة المخاطر • التحالفات والشراكات الاستراتيجية • التخطيط الاستراتيجي • التخطيط والامتثال الضريبي • الكتابة المتخصصة • إدارة التمويل التجاري • إدارة الخزينة • إدارة الموردين • استشارات إدارة الثروات • وضع خطط القوى العاملة 	<p>العمليات التشغيلية</p> 	<p>الخدمات المصرفية</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • مكافحة غسل الأموال • إدارة الأصول والالتزامات • إدارة الأصول • تقييم الأصول • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة التغيير • إدارة العقود • تطبيق نظام الشركات • تمويل الشركات • إدارة الائتمان • إدارة مخاطر الائتمان • الأمن السيبراني • تحليل البيانات وإدارتها • التوثيق وإعداد التقارير • العناية الواجبة • البيئة والحوكمة المجتمعية • إدارة الاستدامة والأخلاقيات 	<p>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع الخدمات المصرفية الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> المعاملات المالية إدارة حالات الاحتيال إدارة الحوادث التدقيق الداخلي والرقابة إدارة المحافظ الاستثمارية إدارة تقنية المعلومات إدارة المعرفة صياغة مسودات الوثائق القانونية وكتابتها مرئيات السوق والاقتصاد البحوث والتحليلات السوقية الرصد والمراقبة إدارة المخاطر التشغيلية العمليات التنظيمية إدارة السياسات إدارة المشاريع الامتثال التنظيمي والمعارف المتخصصة بالقطاع تحليلات المخاطر تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها إدارة المخاطر التخطيط للسيناريوهات والتحليل تسوية المطالبات التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني إدارة الموردين 	<p>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</p> 	<p>الخدمات المصرفية</p> 
<ul style="list-style-type: none"> إدارة الأصول والالتزامات إدارة الأصول الفطنة التجارية إدارة الأعمال إدارة التغيير تمويل الشركات إدارة الائتمان تحليل البيانات وإدارتها إدارة الاستدامة والأخلاقيات التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة التحليل المالي النمذجة المالية التقارير المالية إدارة المحافظ الاستثمارية مرئيات السوق والاقتصاد إدارة المشاريع إدارة المخاطر تسوية المطالبات التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها استشارات إدارة الثروات 	<p>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع الخدمات المصرفية الفرعي




المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> تمويل الشركات الأمن السيبراني تحليل البيانات وإدارتها إدارة الاستدامة والأخلاقيات إدارة حالات الاحتيال الرصد والمراقبة إدارة السياسات التخطيط الاستراتيجي تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>حماية البيانات والأمن السيبراني</p> 	<p>الخدمات المصرفية</p> 

المهارات العامة ذات الأولوية المحددة والمرتبطة بقطاع الخدمات المصرفية الفرعي





المهارات العامة ذات الأولوية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الثقافة المالية التخطيط إدارة الذات التواصل الذكاء الثقافي إدارة الموارد البشرية العمل الجماعي التفكير النقدي اتخاذ القرارات الابتكار والتفكير الإبداعي حل المشكلات القدرة على التكيف التنبه إلى التفاصيل الالتزام والمساءلة القيادة 	<p>الخدمات المصرفية</p> 







المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع عمليات الدفع الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة التغيير الأمن السيبراني تحليل البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها إدارة الاستدامة والأخلاقيات إدارة تقنية المعلومات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي البحوث والتحليلات السوقية تطوير المنتجات إدارة المنتجات وتقديم الدعم الاستشاري إدارة المخاطر المعرفة بالمنتجات الخاصة بالقطاع التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني 	<p>المنتجات</p> 	<p>عمليات الدفع</p> 
<ul style="list-style-type: none"> إدارة الأصول والالتزامات إدارة الأصول إدارة الميزانية الفطنة التجارية إدارة الأعمال إدارة التغيير تمويل الشركات تحليل البيانات وإدارتها إدارة الاستدامة والأخلاقيات التحليل المالي المعاملات المالية محاسبية الصناديق إدارة المحافظ الاستثمارية إدارة إجراءات الدفع إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني 	<p>إدارة الحسابات</p> 	





المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع عمليات الدفع الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية إدارة الأعمال إدارة التغيير إدارة علاقات العملاء تحليل البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية إدارة الحوادث البحوث والتحليلات السوقية إدارة المخاطر إدارة شؤون أصحاب المصلحة التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>إدارة العلاقات</p> 	<p>عمليات الدفع</p> 
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة التغيير إدارة العقود تحليل البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية إدارة الاستدامة والأخلاقيات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي مرئيات السوق والاقتصاد البحوث والتحليلات السوقية التسويق العمليات التنظيمية التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني 	<p>المبيعات والتسويق</p> 	
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة التغيير الحوسبة السحابية إدارة العقود الأمن السيبراني تحليل وإدارة البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها إدارة الاستدامة والأخلاقيات إدارة تقنية المعلومات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي البحوث والتحليلات السوقية العمليات التنظيمية 	<p>الخدمات الرقمية</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع عمليات الدفع الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني 	<p>الخدمات الرقمية</p> 	<p>عمليات الدفع</p> 
<ul style="list-style-type: none"> إدارة الميزانية الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة أداء الأعمال إدارة التغيير إدارة العقود تمويل الشركات إدارة الائتمان تحليل البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية العناية الواجبة إدارة الاستدامة والأخلاقيات التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة التحليل المالي المعاملات المالية محاسبية الصناديق البحوث والتحليلات السوقية العمليات التنظيمية إدارة إجراءات الدفع إدارة المشاريع إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني وضع خطط القوى العاملة 	<p>العمليات التشغيلية</p> 	
<ul style="list-style-type: none"> مكافحة غسل الأموال إدارة الأصول والالتزامات إدارة الأصول تقييم الأصول الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة أداء الأعمال إدارة التغيير إدارة العقود تمويل الشركات إدارة الائتمان الإلمام بالعملات المشفرة الامن السيبراني تحليل البيانات وإدارتها العناية الواجبة 	<p>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع عمليات الدفع الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • البيئة والحوكمة المجتمعية • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • المعاملات المالية • إدارة حالات الاحتيال • التدقيق الداخلي والرقابة • إدارة المحافظ الاستثمارية • إدارة تقنية المعلومات • التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي • مرنثات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • الرصد والمراقبة • العمليات التنظيمية • إدارة السياسات • الامتثال التنظيمي والمعارف المتخصصة بالقطاع • إدارة المخاطر • التخطيط للسيناريوهات والتحليل • تسوية المطالبات • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • الابتكار التقني 	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية 	عمليات الدفع 
<ul style="list-style-type: none"> • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة عمليات الأعمال • الأمن السيبراني • تحليل البيانات وإدارتها • إعداد ملخص حول التقنيات الناشئة • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • إدارة الحوادث • إدارة السياسات • إدارة المخاطر • التخطيط الاستراتيجي • تطبيق التقنيات وتكاملها • إدارة الموردين 	حماية البيانات والأمن السيبراني 	
<ul style="list-style-type: none"> • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة عمليات الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة التغيير • الحوسبة السحابية • تحليل البيانات وإدارتها • إعداد ملخص حول التقنيات الناشئة • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي • إدارة المشاريع • تكامل النظم • تطبيق التقنيات وتكاملها 	تطوير البرمجيات 	




المهارات العامة ذات الأولوية المحددة والمرتبطة بقطاع عمليات الدفع الفرعي

المهارات العامة ذات الأولوية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الثقافة المالية التخطيط إدارة الذات التواصل الذكاء الثقافي إدارة الموارد البشرية العمل الجماعي التفكير النقدي اتخاذ القرارات الابتكار والتفكير الإبداعي حل المشكلات القدرة على التكيف التنبه إلى التفاصيل الالتزام والمساءلة القيادة 	<p>عمليات الدفع</p> 

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التمويل الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة التغيير الأمن السيبراني تحليل البيانات وإدارتها القروض المشتركة وترتيب الصفقات تصميم تجربة العميل الرقمية استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها إدارة الاستدامة والأخلاقيات إدارة تقنية المعلومات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي مرئيات السوق والاقتصاد البحوث والتحليلات السوقية تطوير المنتجات إدارة المنتجات وتقديم الدعم الاستشاري المعرفة بالمنتجات الخاصة بالقطاع التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني 	<p>المنتجات</p> 	<p>التمويل</p> 
<ul style="list-style-type: none"> إدارة الأصول والالتزامات إدارة الأصول إدارة الميزانية الفطنة التجارية إدارة الأعمال إدارة التغيير تمويل الشركات تقييم هياكل وتسهيلات الائتمان إدارة الائتمان تحليل البيانات وإدارتها إدارة الاستدامة والأخلاقيات التحليل المالي المعاملات المالية محاسبية الصناديق إدارة المحافظ الاستثمارية إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>إدارة الحسابات</p> 	
<ul style="list-style-type: none"> إدارة الأصول تقييم الأصول الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة علاقات العمل إدارة التغيير إدارة العقود 	<p>القروض والرهن العقاري</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التمويل الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> تمويل الشركات تقييم هياكل وتسهيلات الائتمان إدارة الائتمان إدارة خدمات الائتمان تحليل البيانات وإدارتها تحصيل الديون وإدارتها إدارة الاستدانة والأخلاقيات التحليل المالي المعاملات المالية إدارة تقنية المعلومات إدارة القروض مرئيات السوق والاقتصاد البحوث والتحليلات السوقية العمليات التنظيمية إدارة السياسات تحليلات المخاطر تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها إدارة المخاطر تسوية المطالبات التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>القروض والرهن العقاري</p> 	<p>التمويل</p> 
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة التغيير تمويل الشركات تقييم هياكل وتسهيلات الائتمان إدارة الائتمان تحليل البيانات وإدارتها إدارة الاستدانة والأخلاقيات التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة التحليل المالي النمذجة المالية المعاملات المالية مرئيات السوق والاقتصاد البحوث والتحليلات السوقية إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة 	<p>إدارة أسواق المال</p> 	
<ul style="list-style-type: none"> عمليات إدارة الحسابات الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة أداء الأعمال إدارة التغيير تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار إدارة علاقات العملاء تحليل وإدارة البيانات 	<p>إدارة العلاقات</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التمويل الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> القروض المشتركة وترتيب الصفقات تصميم تجربة العميل الرقمية البحوث والتحليلات السوقية إدارة الخدمات المسندة إلى جهات خارجية إدارة المخاطر إدارة شؤون أصحاب المصلحة التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط المؤسسي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها إدارة الصفقات التجارية إدارة الخزينة استشارات إدارة الثروات 	<p>إدارة العلاقات</p> 	<p>التمويل</p> 
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة التغيير إدارة العقود تحليل البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية إدارة الاستدامة والأخلاقيات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي مرئيات السوق والاقتصاد البحوث والتحليلات السوقية التسويق العمليات التنظيمية التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني 	<p>المبيعات والتسويق</p> 	
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة التغيير إدارة العقود الأمن السيبراني تحليل البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها إدارة الاستدامة والأخلاقيات إدارة تقنية المعلومات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي البحوث والتحليلات السوقية العمليات التنظيمية إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي 	<p>الخدمات الرقمية</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التمويل الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني 	<p>الخدمات الرقمية</p> 	<p>التمويل</p> 
<ul style="list-style-type: none"> عمليات إدارة الحسابات إدارة الأصول والالتزامات إدارة الميزانية الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة أداء الأعمال إدارة علاقات العمل إدارة التغيير إدارة المطالبات تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار إدارة العقود تمويل الشركات إدارة الائتمان إدارة مخاطر الائتمان إدارة خدمات الائتمان تحليل البيانات وإدارتها تحصيل الديون وإدارتها استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها التوثيق وإعداد التقارير إدارة الاستدامة والأخلاقيات التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة التحليل المالي التقارير المالية المعاملات المالية محاسبية الصناديق إدارة المحافظ الاستثمارية إدارة تقنية المعلومات البحوث والتحليلات السوقية العمليات التنظيمية إدارة الخدمات المسندة إلى جهات خارجية إدارة السياسات إدارة المشتريات إدارة المشاريع تحليلات المخاطر تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي التخطيط والامتثال الضريبي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني معالجة المعاملات وتنفيذها تحليل عمليات الاكتتاب وتقييم المخاطر استشارات إدارة الثروات وضع خطط القوى العاملة 	<p>العمليات التشغيلية</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التمويل الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • مكافحة غسل الأموال • إدارة الأصول والالتزامات • إدارة الأصول • تقييم الأصول • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة التغيير • إدارة العقود • تمويل الشركات • إدارة الائتمان • الأمن السيبراني • تحليل البيانات وإدارتها • التوثيق وإعداد التقارير • العناية الواجبة • البيئة والحوكمة المجتمعية • تطوير استراتيجيات استثمارية تركز على الحوكمة البيئية، والاجتماعية، والمؤسسية • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • المعاملات المالية • إدارة حالات الاحتيال • التدقيق الداخلي والرقابة • إدارة المحافظ الاستثمارية • إدارة تقنية المعلومات 	<p>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</p> 	<p>التمويل</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • إدارة الأصول • تقييم الأصول • إدارة الميزانية • الفطنة التجارية • إدارة الأعمال • إدارة التغيير • إدارة الائتمان • إدارة مخاطر الائتمان • إدارة خدمات الائتمان • تحليل وإدارة البيانات • تطوير استراتيجيات استثمارية تركز على الحوكمة البيئية، والاجتماعية، والمؤسسية • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التحليل المالي • النمذجة المالية • إدارة المحافظ الاستثمارية • المعرفة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية • إدارة المشاريع • إدارة المخاطر • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</p> 	




المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التمويل الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> تمويل الشركات الأمن السيبراني تحليل البيانات وإدارتها إدارة الاستدامة والأخلاقيات إدارة حالات الاحتيال الرصد والمراقبة إدارة السياسات التخطيط الاستراتيجي تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>حماية البيانات والأمن السيبراني</p> 	<p>التمويل</p> 




المهارات العامة ذات الأولوية المحددة والمرتبطة بقطاع التمويل الفرعي

المهارات العامة ذات الأولوية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الثقافة المالية التخطيط إدارة الذات التواصل الذكاء الثقافي إدارة الموارد البشرية العمل الجماعي التفكير النقدي اتخاذ القرارات الابتكار والتفكير الإبداعي حل المشكلات القدرة على التكيف التنبه إلى التفاصيل الالتزام والمساءلة القيادة 	<p>التمويل</p> 


المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع سوق رأس المال الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة التغيير • الأمن السبراني • تحليل البيانات وإدارتها • تصميم تجربة العميل الرقمية • استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التقنيات المالية والابتكار في أسواق رأس المال • إدارة تقنية المعلومات • التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي • مرنات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • إدارة السياسات • تطوير المنتجات • إدارة المنتجات وتقديم الدعم الاستشاري • إدارة المشاريع • ضمان الجودة • إدارة المخاطر • المعرفة بالمنتجات الخاصة بالقطاع • التحالفات والشراكات الاستراتيجية • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • الابتكار التقني 	<p>المنتجات</p> 	<p>سوق رأس المال</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • إدارة الأصول والالتزامات • إدارة الأصول • تحليل أداء المحافظ • إدارة الميزانية • الفطنة التجارية • إدارة الأعمال • إدارة التغيير • تمويل الشركات • تحليل البيانات وإدارتها • العناية الواجبة • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التحليل المالي • المعاملات المالية • محاسبية الصناديق • إدارة الاستثمار • إدارة المحافظ الاستثمارية • إدارة المشاريع • إدارة المخاطر • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>إدارة الحسابات</p> 	


المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع سوق رأس المال الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • إدارة الأصول والالتزامات • إدارة الأصول • تحليل أداء المحافظ • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة التغيير • تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار • تمويل الشركات • الأمن السبراني • تحليل البيانات وإدارتها • التوثيق وإعداد التقارير • العناية الواجبة • إعداد ملخص حول التقنيات الناشئة • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة • التحليل المالي • النمذجة المالية • المعاملات المالية • محاسبية الصناديق • الخدمات المصرفية الاستثمارية • إدارة الاستثمار • مرئيات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • إدارة المخاطر السوقية • الرصد والمراقبة • إدارة السياسات • التحقق من الأسعار وتحليل الأرباح • إدارة المشاريع • تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها • إدارة المخاطر • تسوية المطالبات • التخطيط الاستراتيجي • تطبيق التقنيات وتكاملها • إدارة الصفقات التجارية 	<p>إدارة أسواق المال</p> 	<p>سوق رأس المال</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • الفطنة التجارية • إدارة الأعمال • إدارة التغيير • إدارة علاقات العملاء • تحليل البيانات وإدارتها • تصميم تجربة العميل الرقمية • العناية الواجبة • البحوث والتحليلات السوقية • إدارة المخاطر • إدارة شؤون أصحاب المصلحة • التحالفات والشراكات الاستراتيجية • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>إدارة العلاقات</p> 	



المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع سوق رأس المال الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • عمليات إدارة الحسابات • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة التغيير • تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار • إدارة العقود • تحليل البيانات وإدارتها • تصميم تجربة العميل الرقمية • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • المعاملات المالية • التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي • مرنات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • التسويق • العمليات التنظيمية • إدارة السياسات • إدارة المشاريع • ضمان الجودة • التحالفات والشراكات الاستراتيجية • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • الابتكار التقني 	<p>المبيعات والتسويق</p> 	<p>سوق رأس المال</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة التغيير • إدارة العقود • الأمن السيبراني • تحليل البيانات وإدارتها • تصميم تجربة العميل الرقمية • استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التقنيات المالية والابتكار في أسواق رأس المال • إدارة تقنية المعلومات • التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي • البحوث والتحليلات السوقية • إدارة عمليات الاندماج والاستحواذ • العمليات التنظيمية • ضمان الجودة • إدارة المخاطر • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • الابتكار التقني 	<p>الخدمات الرقمية</p> 	




المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع سوق رأس المال الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> التفكير التحليلي إدارة الأصول والالتزامات إدارة الميزانية الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة أداء الأعمال إدارة التغيير إدارة العقود تمويل الشركات إدارة الائتمان إدارة خدمات الائتمان تحليل البيانات وإدارتها العناية الواجبة إدارة الاستدامة والأخلاقيات التحليل المالي النمذجة المالية التقارير المالية المعاملات المالية محاسبة الصناديق إدارة المحافظ الاستثمارية مرئيات السوق والاقتصاد البحوث والتحليلات السوقية الرصد والمراقبة العمليات التنظيمية إدارة الخدمات المسندة إلى جهات خارجية إدارة السياسات التحقق من الأسعار وتحليل الأرباح إدارة المشتريات إدارة المشاريع ضمان الجودة تحليلات المخاطر تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي التخطيط والامتثال الضريبي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها إدارة التمويل التجاري إدارة الخزينة وضع خطط القوى العاملة 	<p>العمليات التشغيلية</p> 	<p>سوق رأس المال</p> 
<ul style="list-style-type: none"> مكافحة غسل الأموال إدارة الأصول والالتزامات إدارة الأصول تقييم الأصول تحليل أداء المحافظ إدارة البيانات الضخمة إنشاء نماذج المخاطر الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها 	<p>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع سوق رأس المال الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة التغيير • إدارة العقود • تمويل الشركات • إدارة الائتمان • الأمن السيبراني • تحليل البيانات وإدارتها • العناية الواجبة • البيئة والحوكمة المجتمعية • تطوير استراتيجيات استثمارية تركز على الحوكمة البيئية، والاجتماعية، والمؤسسية • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • المعاملات المالية • التدقيق الداخلي والرقابة • إدارة المحافظ الاستثمارية • إدارة تقنية المعلومات • المعرفة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية • مرنات السوق والاقتصاد • البحوث والتحليلات السوقية • إدارة المخاطر السوقية • الرصد والمراقبة • العمليات التنظيمية • إدارة السياسات • إدارة المشاريع • الامتثال التنظيمي والمعارف المتخصصة بالقطاع • تحليلات المخاطر • إدارة المخاطر • التخطيط للسيناريوهات والتحليل • تسوية المطالبات • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • الابتكار التقني 	<p>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</p> 	<p>سوق رأس المال</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • عمليات إدارة الحسابات • إدارة الأصول • تحليل أداء المحافظ • إدارة الميزانية • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة علاقات العمل • إدارة التغيير • تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار • تطبيق نظام الشركات • تمويل الشركات • إدارة الائتمان • تحليل البيانات وإدارتها 	<p>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع سوق رأس المال الفرعي




المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> القروض المشتركة وترتيب الصفقات التوثيق وإعداد التقارير العناية الواجبة البيئة والحوكمة المجتمعية إدارة الاستدامة والأخلاقيات التحليل المالي النمذجة المالية المعاملات المالية إدارة صناديق التمويل الخدمات المصرفية الاستثمارية إدارة الاستثمار إدارة المحافظ الاستثمارية إدارة تقنية المعلومات مراثيات السوق والاقتصاد البحوث والتحليلات السوقية إدارة السياسات استراتيجية التسعير إدارة المشاريع ضمان الجودة الامتثال التنظيمي إدارة المخاطر التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها إدارة الصفقات التجارية هيكلية الخدمات الاستثمارية 	<p>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</p> 	<p>سوق رأس المال</p> 
<ul style="list-style-type: none"> الأمن السيبراني تحليل البيانات وإدارتها إدارة الاستدامة والأخلاقيات الرصد والمراقبة إدارة السياسات إدارة المشاريع ضمان الجودة التخطيط الاستراتيجي تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>حماية البيانات والأمن السيبراني</p> 	

المهارات العامة ذات الأولوية المحددة والمرتبطة بقطاع سوق رأس المال الفرعي

المهارات العامة ذات الأولوية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الثقافة المالية التخطيط إدارة الذات التواصل الذكاء الثقافي إدارة الموارد البشرية العمل الجماعي التفكير النقدي اتخاذ القرارات الابتكار والتفكير الإبداعي حل المشكلات القدرة على التكيف التنبه إلى التفاصيل الالتزام والمساءلة القيادة 	<p>سوق رأس المال</p> 



المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التأمين الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> المعرفة الاكتوارية التفكير التحليلي إدارة الأصول إدارة الميزانية الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة أداء الأعمال إدارة التغيير تفسير صيغة العقد تمويل الشركات الامن السبيرياني تحليل البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها إدارة الاستدامة والأخلاقيات المعرفة بجوانب التأمين وإعادة التأمين التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي البحوث والتحليلات السوقية استراتيجية التسعير تطوير المنتجات إدارة المنتجات وتقديم الدعم الاستشاري تحليلات المخاطر إدارة المخاطر المعرفة بالمنتجات الخاصة بالقطاع التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة الابتكار التقني إدارة ربحية وكفاءة عمليات الاكتتاب 	<p>المنتجات</p> 	<p>التأمين</p> 
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية إدارة الأعمال إدارة التغيير إدارة علاقات العملاء تحليل وإدارة البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية المعرفة بجوانب التأمين وإعادة التأمين البحوث والتحليلات السوقية المرونة التشغيلية إدارة المخاطر إدارة شؤون أصحاب المصلحة التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>إدارة العلاقات</p> 	




المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التأمين الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة التغيير إدارة العقود تحليل البيانات وإدارتها تصميم تجربة العميل الرقمية استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها المعرفة بجوانب التأمين وإعادة التأمين التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي مرئيات السوق والاقتصاد البحوث والتحليلات السوقية التسويق العمليات التنظيمية التحالفات والشراكات الاستراتيجية التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني 	المبيعات والتسويق 	التأمين 
<ul style="list-style-type: none"> التفكير التحليلي الخبرة في تكامل واجهة برمجة التطبيقات وتكامل النظم الخبرة في عمليات الأتمتة والرقمنة الفطنة التجارية تحليل الأعمال وتقييمها إدارة الأعمال إدارة عمليات الأعمال إدارة أداء الأعمال إدارة التغيير الحوسبة السحابية إدارة العقود الإدارة التنفيذية للأمن السيبراني تحليل البيانات وإدارتها الخبرة في مجال خصوصية البيانات وحمايتها تصميم تجربة العميل الرقمية استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها إعداد ملخص حول التقنيات الناشئة إدارة الاستدامة والأخلاقيات المعرفة بجوانب التأمين وإعادة التأمين إدارة تقنية المعلومات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي البحوث والتحليلات السوقية العمليات التنظيمية إدارة المشاريع ضمان الجودة إدارة المخاطر التخطيط الاستراتيجي الكتابة المتخصصة تطبيق التقنيات وتكاملها الابتكار التقني تطبيق البرمجيات والأدوات الخاصة بالاكتمال 	الخدمات الرقمية 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التأمين الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • عمليات إدارة الحسابات • المعرفة الاكتوارية • التفكير التحليلي • إدارة الأصول والالتزامات • إدارة الميزانية • الفطنة التجارية • تحليل الأعمال وتقييمها • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة أداء الأعمال • إدارة علاقات العمل • إدارة التغيير • إدارة العقود • تفسير صيغة العقد • تمويل الشركات • إدارة مخاطر الائتمان • تحليل البيانات وإدارتها • استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها • التوثيق وإعداد التقارير • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة • التحليل المالي • التقارير المالية • المعاملات المالية • إدارة حالات الاحتيال • المعرفة بجوانب التأمين وإعادة التأمين • معالجة مطالبات التأمين • إدارة المحافظ الاستثمارية • إصدار ومعالجة التأمين • مرثيات السوق والاقتصاد • العمليات التنظيمية • إدارة الخدمات المسندة إلى جهات خارجية • إدارة السياسات • إدارة المشاريع • ضمان الجودة • تحليلات المخاطر • تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها • إدارة المخاطر • التحالفات والشراكات الاستراتيجية • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • الابتكار التقني • تحليل عمليات الاكتتاب وتقييم المخاطر • عملية الاكتتاب • إدارة ربحية وكفاءة عمليات الاكتتاب • إدارة الموردين 	<p>العمليات التشغيلية</p> 	<p>التأمين</p> 

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التأمين الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • مكافحة غسل الأموال • إدارة الأصول والالتزامات • إدارة الأصول • تقييم الأصول • إدارة الأعمال • إدارة عمليات الأعمال • إدارة التغيير • إدارة العقود • تطبيق نظام الشركات • تمويل الشركات • إدارة الائتمان • الإدارة التنفيذية للأمن السيرياني • تحليل البيانات وإدارتها • الخبرة في مجال خصوصية البيانات وحمايتها • العناية الواجبة • المعاملات المالية • إدارة حالات الاحتيال • المعرفة بجوانب التأمين وإعادة التأمين • التدقيق الداخلي والرقابة • مرئيات السوق والاقتصاد • العمليات التنظيمية • إدارة السياسات • الامتثال التنظيمي والمعارف المتخصصة بالقطاع • تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها • إدارة المخاطر • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • إدارة ربحية وكفاءة عمليات الاكتتاب 	<p>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</p> 	<p>التأمين</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • إدارة الأصول • تقييم الأصول • الفطنة التجارية • إدارة الأعمال • إدارة التغيير • التحقق من المطالبات • إدارة المطالبات • إدارة العقود • تقييم هياكل وتسهيلات الائتمان • إدارة الائتمان • الإدارة التنفيذية للأمن السيرياني • تحليل البيانات وإدارتها • تحصيل الديون وإدارتها • العناية الواجبة • إدارة الاستدامة والأخلاقيات • التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة • المعاملات المالية • معالجة مطالبات التأمين • إدارة مطالبات التأمين • إدارة المحافظ الاستثمارية • إدارة تقنية المعلومات • إدارة المشاريع 	<p>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</p> 	

المهارات الفنية ذات الأولوية المحددة لكل مجموعة وظيفية في قطاع التأمين الفرعي

المهارات الفنية ذات الأولوية	المجموعة الوظيفية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> • إدارة المخاطر • تسوية المطالبات • التخطيط الاستراتيجي • الكتابة المتخصصة • تطبيق التقنيات وتكاملها • الابتكار التقني • تحليل عمليات الاكتتاب وتقييم المخاطر • عملية الاكتتاب • تطبيق البرمجيات والأدوات الخاصة بالاكتتاب 	<p>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</p> 	<p>التأمين</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • تمويل الشركات • الأمن السيبراني • تحليل البيانات وإدارتها • الخبرة في مجال خصوصية البيانات وحمايتها • إدارة حالات الاحتيال • المعرفة بجوانب التأمين وإعادة التأمين • الرصد والمراقبة • إدارة السياسات • التخطيط الاستراتيجي • تطبيق التقنيات وتكاملها 	<p>حماية البيانات والأمن السيبراني</p> 	

المهارات العامة ذات الأولوية المحددة والمرتبطة بقطاع التأمين الفرعي

المهارات العامة ذات الأولوية	القطاع الفرعي
<ul style="list-style-type: none"> الثقافة المالية التخطيط إدارة الذات التواصل الذكاء الثقافي إدارة الموارد البشرية العمل الجماعي التفكير النقدي اتخاذ القرارات الابتكار والتفكير الإبداعي حل المشكلات القدرة على التكيف التنبه إلى التفاصيل الالتزام والمساءلة القيادة 	<p>التأمين</p> 



02

قاموس المهارات

يقدم قاموس المهارات نظرةً شاملةً على المهارات ذات الأولوية في القطاع. وتستعرض الوثيقة المهارات **القدرات والمعرفة الأساسية** و**مستويات الفهم السياقي المطلوبة لاستيفاء متطلبات مستوى كفاءة محدد في كل مهارة**، ويقدم توجيهات واضحة حول طريقة إثبات الإلمام بالمهارة و**تطبيقها**. وعليه، يمكن الاستعانة بوثائق المهارات في التقييم، والتدريب، وصياغة السياسات، وغيرها من الأمور ذات الصلة، لضمان اكتساب القوى العاملة المهارات وتطبيقها بما يتوافق مع متطلبات القطاع.

يستعرض القسم التالي من هذا التقرير وثائق **المهارات الفنية والعامة**.

مقدمة عن وثائق المهارات الفنية

أعدت وثائق المهارات الفنية بعناية بالغة لتكون دليلاً مرجعياً مفصلاً للمهارات الفنية ذات الأولوية التي يتعين على المهنيين في القطاع الإلمام بها وفقاً لاحتياجات سوق العمل في المملكة. وعليه، تراعي الوثائق في تصميمها تقديم مرئيات مفصلة عن المهارات الفنية المحددة التي تتوافق مع متطلبات القطاع، مع التركيز على المعرفة المتخصصة والعملية المطلوبة.

يستعرض القسم الآتي وثائق المهارات الفنية التي تتألف من العناصر الآتية:

- (1) وصف المهارة
- (2) القطاع الفرعي ذو الصلة بالمهارة
- (3) المجموعات الوظيفية ذات الصلة بالمهارة
- (4) وصف مستوى الكفاءة (على مقياس يبدأ من المستوى 1 إلى المستوى 5)

<p>يقدم شرحاً مفصلاً للمهارة، ونطاقها، والغرض منها، وصلتها بالقطاع وأهميتها له، ويوضح ما تنطوي عليه المهارة وطريقة تطبيقها في بيئة العمل</p>	<p>وصف المهارة</p>
<p>رُبطت المهارات بالقطاعات الفرعية من قطاع الخدمات المالية والتأمين التي يتعين تطبيق المهارة فيها، وهي: (1) الخدمات المصرفية، و(2) عمليات الدفع، و(3) التمويل، و(4) سوق رأس المال، و(5) التأمين، وذلك لإظهار القطاع الفرعي الذي يتطلب هذه المهارة على وجه التحديد</p>	<p>القطاع الفرعي ذو الصلة</p>
<p>تم ربط كل مهارة بمجموعات وظيفية محددة لتقديم صورة واضحة عن المهارات المطلوبة في كل مجموعة</p>	<p>المجموعات الوظيفية ذات الصلة</p>
<p>يقدم شرحاً عن الأداء المتوقع من المهنيين في كل مستوى من مستويات الكفاءة، ويُقاس مستوى الكفاءة في المهارة الفنية على مقياس يبدأ من المستوى 1 وينتهي عند المستوى 5 المتقدم</p> <p>ومستويات الكفاءة من الأول إلى الخامس هي مستويات قياسية للمهارات الفنية وفقاً لما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • المستوى الأول: في هذا المستوى، يستطيع المهنيون تحديد السياسات، والإجراءات، والممارسات المناسبة في مجال التخطيط وتطبيقها والإعداد لأنشطة العمل وتنفيذها • المستوى الثاني: في هذا المستوى، يستطيع المهنيون تصميم السياسات، والمعايير، والإجراءات، والممارسات وتحليلها وتفسيرها لضمان الالتزام بالنظام • المستوى الثالث: في هذا المستوى، يستطيع المهنيون تيسير إعداد الإجراءات في عمليات المراقبة، والصيانة، وأنشطة العمل الأخرى وتنفيذها • المستوى الرابع: في هذا المستوى، يستطيع المهنيون تقييم النظم وتجميعها ودمجها لضمان التنفيذ الفعال لجهود مراقبة العمليات، والصيانة، وأنشطة العمل الأخرى • المستوى الخامس: في هذا المستوى، يستطيع المهنيون تحديد التوجهات والاستراتيجيات للنظم لكي تحقق أهداف المؤسسة 	<p>وصف مستوى الكفاءة</p>

وثيقة المهارة الفنية عمليات إدارة الحسابات

القطاع	<p> الخدمات المالية والتأمين</p>				
اسم المهارة	عمليات إدارة الحسابات				
وصف المهارة	إدارة المبيعات والعلاقات مع عميل معين أو مجموعة من الحسابات والحفاظ عليها وتنميتها. ويشمل ذلك التواصل مع العملاء بشكل معقد، وبناء العلاقات معهم، وتوفير حلول وخدمات عالية الجودة لتلبية احتياجاتهم بكفاءة، وتحقيق الإيرادات				
القطاعات الفرعية	<p> التأمين</p>	<p> سوق رأس المال</p>	<p> التمويل</p>	<p> عمليات الدفع</p>	<p> الخدمات المصرفية</p>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المبيعات والتسويق	إدارة العلاقات	العمليات التشغيلية	إدارة الحسابات	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أنشطة المبيعات الأساسية لعملاء معينين أو حسابات معينة، باتباع عملية قياسية تنفيذ المهام الإدارية اليومية المتعلقة بالمبيعات التواصل مع العملاء، وتقديم الحلول الأساسية، وجمع الملاحظات الأولية، والإلمام بدور الوسطاء في تلبية احتياجات العملاء <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> التواصل مع العملاء ذوي الاحتياجات المعقدة وتحقيق رضاهم وضع الخطط والعمليات لمختلف حسابات العملاء فهم مسؤوليات الوسطاء في اختيار مقدمي المنتجات، واتباع السياسات المتعلقة باختيار المخاطر بشكل مباشر، ومعرفة مراحل خدمة التأمين وعملية البيع <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> إجراء التقييمات الاستراتيجية ودمج نظم إدارة الحسابات الإشراف على الإجراءات والمشاريع المعقدة إدارة المطالبات المعقدة، وتحليل تقارير الخبراء، والتوصية بكفاءة العمليات، ومراقبة تسرب المطالبات <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع أطر واستراتيجيات إدارة الحسابات وتنفيذها قيادة المبادرات لجذب العملاء والاحتفاظ بهم وتنمية قاعدة العملاء تقييم عمليات معالجة المطالبات وتحسينها لمكافحة الاحتيال، وإدارة العلاقات الخارجية، وتقييم التعهيد الخارجي، وضمان استيفاء معايير المطالبات <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة عملية إعداد سياسات واستراتيجيات إدارة الحسابات والإشراف عليها مواءمة الأطر مع أهداف العمل وتقديم التوجيه للآخرين تقييم عمليات إدارة المطالبات وتحسينها، وإجراء عمليات ضمان الجودة، ومراقبة المشاكل، وضمان تلبية المتطلبات التنظيمية واستراتيجيات ضبط التكاليف 				

وثيقة المهارة الفنية المعرفة الاكتوارية

القطاع	الخدمات المالية والتأمين		القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة	
اسم المهارة	المعرفة الاكتوارية			
وصف المهارة	معرفة وفهم التوقعات والتنبؤات المستقبلية وطرق التقييم الرياضي وإعداد نماذج المخاطر وكفاية رأس المال، بالإضافة إلى الإلمام بإدارة المخاطر وطرق اختبار التمويل والأرباح			
القطاعات الفرعية	<div><div>التأمين</div><div>سوق رأس المال</div><div>التمويل</div><div>عمليات الدفع</div><div>الخدمات المصرفية</div></div>			
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	العمليات التشغيلية		المنتجات	
وصف مستوى الكفاءة	<div><div>المستوى الأول</div><div><ul style="list-style-type: none">المعرفة الأساسية بمجموعة المبادئ والممارسات الاكتوارية المستخدمة لإجراء حسابات اكتوارية بسيطةفهم مختلف المخاطر المحتملة وطرق اختبار التسعير والأرباح، وطريقة تطبيق مبادئ إدارة المخاطر وممارساتها بفاعلية ضمن نطاق المسؤولية</div></div> <div><div>المستوى الثاني</div><div><ul style="list-style-type: none">الفهم المتخصص لطرق التقييم الرياضي وأساليبه واستخدامها لتحليل مجموعة بيانات معينةالمعرفة المتخصصة بأساليب وطرق تحليل المخاطر المستخدمة لاختبار التسعير والأرباح، وبدء عملية التحليل والاختبار في سياق الوظيفة وعمل الفريق</div></div> <div><div>المستوى الثالث</div><div><ul style="list-style-type: none">الفهم العميق للسياق وجميع جوانب التوقعات المستقبلية، والطرق الأساسية للتقييم الرياضي، ونمذجة المخاطر وكفاية رأس المال، واستخدام هذا الفهم لاحتمال المبالغ المعرضة للمخاطر بشكل مناسباستخدام المعرفة بالنماذج الاكتوارية الشائعة لتحديد مقاييس التسعير والمخاطر، وذلك في ما يتعلق بالمخاطر المالية والتشغيلية والاستراتيجية</div></div> <div><div>المستوى الرابع</div><div><ul style="list-style-type: none">وضع عمليات التقييم الرياضي، وطرق نمذجة المخاطر وكفاية رأس المال وطرق اختبار التسعير والأرباح الخاصة بالمؤسسة، والإشراف عليها. وتقديم الخبرة في مراقبة العمليات الاكتوارية المنفذة حالياً وتحليلهاتقديم التوصيات والمبررات بشأن الحاجة إلى طرق تقييم رياضي جديدة أو محسنة، بالإضافة إلى نمذجة المخاطر وكفاية رأس المال</div></div> <div><div>المستوى الخامس</div><div><ul style="list-style-type: none">تطبيق الخبرات المتخصصة في نمذجة التقييم الرياضي وأساليبه، والمبادئ والممارسات الاكتوارية، من أجل تحديد سياسات المؤسسة وإجراءاتها واستراتيجيتها ذات الصلةتقديم مدى ملاءمة الممارسات الاكتوارية المُتبعة حالياً، وأداء دور الخبير لتحليل المخاطر واختبار التسعير والأرباح</div></div>			

وثيقة المهارة الفنية التفكير التحليلي

القطاع	الخدمات المالية والتأمين 		
اسم المهارة	التفكير التحليلي		
وصف المهارة	<p>يتيح التحليل المنهجي للبيانات والمرئيات إمكانية اتخاذ قرارات مدروسة وصياغة الاستراتيجيات فيما يتعلق بعمليات التأمين الرقمي وأسواق رأس المال، وتحسين العمليات، وإدارة المخاطر، ودفع عجلة نمو الأعمال</p>		
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>		
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المنتجات	الرقمنة	العمليات التشغيلية
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> التعرف إلى النهج والحلول التحليلية الأساسية للمشاكل وتنفيذها تحديد الصعوبات، وتجميع البيانات ذات الصلة، واقتراح حلول بسيطة 		
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> التدقيق في السيناريوهات المتشابهة، وتفسير البيانات المتنوعة، وتطبيق الاستراتيجيات المعرفية المحسنة لمعالجة المشاكل المعقدة اكتشاف المشاكل الأساسية والاستعانة بالاستنتاج المنطقي 		
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنسيق المنهجيات التحليلية الصارمة وتنفيذها فهم علاقة السبب والنتيجة، والتحقق من صحة الفرضيات، وإجراء فحص دقيق للبيانات تطبيق أساليب تحليلية شاملة لتحديد الأنماط والمرئيات التي تشكل أساس القرارات المتعلقة بالأعمال 		
	المستوى الرابع غ/م		
	المستوى الخامس غ/م		

وثيقة المهارة الفنية

مكافحة غسل الأموال

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	مكافحة غسل الأموال
وصف المهارة	الإلمام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتطبيقها لتحليل مخاطر الالتزام التي ربما تتعرض لها المؤسسة، بالإضافة إلى تحديد عوامل الخطر وتقييمها لتسهيل وضع نهج للحد من هذه المخاطر وتنفيذها، علاوة على توفير الوثائق والتقارير الداخلية والخارجية اللازمة
القطاعات الفرعية	<div>  الخدمات المصرفية  عمليات الدفع  التمويل  سوق رأس المال  التأمين </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة والفهم الأساسيين بالأنظمة واللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، لا سيما تلك المتعلقة بالتأمين اتباع إجراءات الإبلاغ عن أي معاملات مشبوهة أو تصعيدها إلى الفريق المعني أو كليهما <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة بمتطلبات مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، والاعتراف بأهمية منع أنشطة تمويل الإرهاب وغسل الأموال وضع خطط مكافحة غسل الأموال وتنفيذها، وتحليل بيانات مكافحة غسل الأموال لدعم الأنشطة تنفيذ أساليب تحليل المخاطر، وبدء عملية مكافحة غسل الأموال ضمن سياق العمل الفردي والجماعي <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد الأنواع المختلفة لأنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووضع توقعات باستخدام عوامل وسيناريوهات مختلفة إدارة عملية العناية الواجبة لتحديد مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وتقييمها والتخفيف من حدتها توعية الفريق والاقربان بمخاطر وسيناريوهات مكافحة غسل الأموال تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل وأداء مكافحة غسل الأموال <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> اكتشاف أي أنشطة مشبوهة في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارتها والتخفيف من حدتها تبادل المعرفة لوضع سياسات الامتثال التي تتوافق مع لوائح مكافحة غسل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب وتنفيذها الإشراف على المشاريع المعقدة لمكافحة غسل الأموال، وإدارة فرق مكافحة غسل الأموال، ودمج الممارسات ذات الصلة مع تخطيط الأعمال والاستراتيجيات <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع برامج تدريب وتوعية على مستوى الشركة وتنفيذها، وذلك في ما يتعلق بأنظمة مكافحة غسل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب تقديم التوجيه إلى المؤسسة لتحديد مخاطر الالتزام وتقييمها والتخفيف من حدتها تحديد التوجه الاستراتيجي لأطر واستراتيجيات مكافحة غسل الأموال في المؤسسة، وضمان توافقها مع أهداف الأعمال العامة

وثيقة المهارة الفنية

الخبرة في تكامل واجهة برمجة التطبيقات وتكامل النظم

القطاع	 الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	الخبرة في تكامل واجهة برمجة التطبيقات وتكامل النظم
وصف المهارة	فهم واجهات برمجة التطبيقات وتقنيات تكامل النظم وربط النظم ومصادر البيانات المختلفة بسلاسة، ما يتيح سلسلة عملية وضع الحلول الرقمية
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين  سوق رأس المال  التمويل  عمليات الدفع  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الرقمنة
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> فهم المبادئ الأولية لتكامل واجهات برمجة التطبيقات والنظم، وتتضمن المهام الرئيسية تطبيق واجهات برمجة التطبيقات للتواصل مع البرمجيات أو الخدمات الأخرى، إلى جانب فهم عمليات التكامل بين مكونات النظام
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> فحص البيانات الواردة من واجهات برمجة التطبيقات وتفسيرها مع فهم ضرورة تكامل النظم، وتشمل المسؤوليات إنشاء تصاميم أساسية للتكامل، واستخدام أدلة واجهة برمجة التطبيقات للربط مع الخدمات، وحل التناقضات البسيطة في التكامل
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تقديم المساعدة في صياغة وتنفيذ حلول متطورة لتكامل واجهة برمجة التطبيقات النظم، وتشمل المهام الرئيسية إنشاء روابط مخصصة لواجهة برمجة التطبيقات، وصياغة مخططات التكامل بين النظم المختلفة، وإدارة مشاريع التكامل
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تقييم حلول التكامل المتطورة ودمجها وتنقيحها، وتشمل المهام الرئيسية إنشاء واجهات برمجة التطبيقات وتحسينها من أجل تحسين استجابة النظام، واستكشاف تحديات التكامل المعقدة ومعالجتها، واعتماد تقنيات التكامل الناشئة
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> وضع خارطة الطريق الاستراتيجية لتكامل واجهة برمجة التطبيقات وتكامل النظم داخل المؤسسة، بما يشمل صياغة مبادئ واستراتيجيات التكامل، والإشراف على تنفيذ مشاريع التكامل، وقيادة الابتكار في مجال تكامل النظم

وثيقة المهارة الفنية

إدارة الأصول

القطاع							الخدمات المالية والتأمين
إدارة الأصول							
الخبرة في تقييم الأعمال والأصول، والاستفادة من المعرفة الشاملة بمبادئ إدارة الأصول لتحسين الأداء والقيمة							
<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>							
المنتجات	إدارة أسواق المال	المخاطر والامتنال والشؤون القانونية	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	القروض والرهن العقاري	إدارة الحسابات	المجموعات الوظيفية ذات الصلة
المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة الأصول المشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة الأصول ودعم عمليات إدارة الأصول فهم الأنواع المختلفة لفئات الأصول وأدوات تحليل الأصول الاستثمارية الأساسية 							وصف مستوى الكفاءة
المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط إدارة الأصول وتنفيذها تحليل بيانات الأصول لدعم أنشطة إدارة الأصول استخدام المعرفة المتخصصة للتمييز بين فئات الأصول، وفهم المخاطر والعوائد ذات الصلة 							
المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة الأصول تقديم المرنّيات والتوصيات بناءً على تحليل الأصول وأداء الإدارة تحديد أنواع الأصول الاستثمارية المربحة للعملاء وتقديم معلومات عن الفرص الملائمة 							
المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة الأصول المعقدة وقيادة فرق إدارة الأصول دمج إدارة الأصول مع تخطيط الأعمال والاستراتيجية استخدام المعرفة الكاملة لقيادة فرق متعددة في ما يخص تقييم فئات الأصول المتعددة، وتبادل الخبرات الخاصة عبر الإدارات 							
المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة عملية إعداد أطر واستراتيجيات إدارة الأصول وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة الأصول داخل المؤسسة تطبيق الخبرة المتخصصة للتأثير على سياسة الأصول وقرارات الاستحواذ خلال دورات حياة الأصول 							

وثيقة المهارة الفنية

إدارة الأصول والالتزامات

القطاع	<div> <div>  الخدمات المالية والتأمين </div> </div>				
المهارات الاسم	إدارة الأصول والالتزامات				
وصف المهارة	<p>المعرفة بالإدارة المتكاملة للأصول والالتزامات في الميزانية العمومية المستقبلية وفهمها بناءً على القدرة على التنبؤ بعوائد الأصول وفرص المخاطر المصاحبة التي تتغير بمرور الوقت، والقدرة على نمذجة وتفسير أوجه عدم اليقين المستقبلية وأصحاب المصلحة المتعددين والأهداف المتعددة وأدوات سياسة الأصول والالتزامات المتاحة على نحو متكامل</p>				
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين </div>	<div>  سوق رأس المال </div>	<div>  التمويل </div>	<div>  عمليات الدفع </div>	<div>  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	إدارة الحسابات	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	العمليات التشغيلية	إدارة أسواق المال
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لسمات الأصول والالتزامات في القطاعات المختلفة المعرفة الأساسية في ما يخص مخاطر السيولة وسعر الفائدة تحديد الأنظمة واللوائح ذات الصلة بأنشطة الأسواق المالية، كن في سياق وظيفته 				
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة بمخاطر السيولة وسعر الفائدة الوعي بفئات الأصول والتنبؤ بعوائد الأصول وفرص المخاطر فهم إدارة الميزانية العمومية والمنهجيات ذات الصلة 				
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> الفهم المعقد للإدارة المتكاملة للأصول والالتزامات تطبيق الميزانية العمومية، وإعداد تقارير مخاطر التدفقات النقدية باستخدام النماذج الكمية الأساسية تفسير أوجه عدم اليقين المستقبلية، وإجراء حسابات الأصول المرجحة لمخاطر السوق والمخاطر الائتمانية 				
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> رصد الطرق الكمية المعقدة وتنفيذها وقياس المخاطر المرتبطة بالأصول تقديم الخبرات على مستوى الإدارات للتوصية بالتغييرات والتعديلات على محافظ منتجات أسواق المال وتركيزات الأصول والالتزامات ضمان إعداد نماذج كمية مُحكمة لإعداد التقارير والتحليلات 				
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات المتخصصة لوضع منهجيات واستراتيجيات إدارة الأصول والالتزامات تقديم توصيات استراتيجية لتحسين الميزانيات العمومية وتفسير الالتزامات المستقبلية ضمان وضع إطار قوي لإدارة الأصول والالتزامات بما يدعم التعافي من الأخطار والحفاظ على الاستقرار المالي 				

وثيقة المهارة الفنية

تقييم الأصول

القطاع	<div> <div>  </div> <div> الخدمات المالية والتأمين </div> </div>			
اسم المهارة	تقييم الأصول			
وصف المهارة	<p>اكتساب المعرفة بالمنهجيات والأساليب المختلفة المستخدمة في تقييم الأصول الملموسة واستخدامها، وتطبيق المعرفة في تنفيذ إجراءات تقييم الأصول لتحديد قيمة الأصول الملموسة مع الحرص على الأخذ بعين الاعتبار القيمة الدفترية للأصول وقيمتها الحالية والسوقية</p>			
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>			
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	القروض والرهون العقارية	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الدراية بالمعرفة الأساسية والإلمام بأنواع الأصول الملموسة المختلفة الإلمام بالفرص من عملية التقييم والأساليب المستخدمة في تنفيذها <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة المتخصصة وفهم النمذجة المالية وأساليب التقييم، بالإضافة إلى القدرة على التمييز بين المنهجيات والأساليب المختلفة المستخدمة في تقييم الأصول بدء إجراءات تقييم الأصول وفق معطيات العمل المسند وضمن فرق العمل <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> توظيف الخبرات المستفيضة والإلمام بالنمذجة المالية وأساليب التقييم في إجراء عمليات تقييم مناسبة للأصول الملموسة وتحديد قيمتها على أكمل وجه جمع المعلومات ذات الصلة بالأصول من المصادر المختلفة ومشاركة المعرفة والخبرات المتخصصة بين فرق العمل <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> مراجعة أنشطة تقييم الأصول التي تُجرىها الفرق في تقييم مختلف الأصول الملموسة، وتطبيق جميع الخبرات والمعرفة المكتسبة لاقتراح توصيات تُفيد في تحسين منهجيات التقييم المتبعة حالياً وتقديم توجيهات للإدارات الأخرى بهذا الشأن <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات المتخصصة لتقديم توصيات بشأن الإجراءات الممكن اتخاذها لتعزيز قيمة الأصل الاستناد إلى الخبرة في تقييم مدى صحة المعلومات وصلتها والإشراف على إجراءات التقييم الرامية إلى تحديد قيمة الأصول، مع الحرص على الأخذ في الاعتبار القيمة الدفترية مقارنة بالقيمة الحالية والسوقية 			

وثيقة المهارة الفنية

تحليل أداء المحافظ

القطاع	الخدمات المالية والتأمين				
اسم المهارة	تحليل أداء المحافظ				
وصف المهارة	تحليل أداء مدراء المحافظ والصناديق، وتحديد العوامل المؤثرة في أداء المحافظ، واعتماد أساليب تحليل أدائها				
القطاعات الفرعية	<div>التأمين</div>	<div>سوق رأس المال</div>	<div>التمويل</div>	<div>عمليات الدفع</div>	<div>الخدمات المصرفية</div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	إدارة الحسابات	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	إدارة أسواق رأس المال	
وصف مستوى الكفاءة	<div>المستوى الأول</div> <ul style="list-style-type: none">الإلمام بأساسيات تحليل أداء المحافظ واستيعابها، والاضطلاع بمسؤوليات من بينها: جمع البيانات ذات الصلة، وتحديد عناصر تحليل الأداء، وتوظيف نماذج محدّدة مسبقاً للتحليل، والحرص على توثيق النتائج وحفظها <div>المستوى الثاني</div> <ul style="list-style-type: none">تقديم المساعدة في تتبع أداء المحافظ وتقييم قدرات مديري الصناديق <div>المستوى الثالث</div> <ul style="list-style-type: none">تحليل العوامل التي تُسهم في أداء المحافظ والنظر في قدرات مديري الصناديق <div>المستوى الرابع</div> <ul style="list-style-type: none">مراجعة العوامل المحدّدة التي تُسهم في الأداء الكلي للمحافظ للتأكد من القدرة على تفسير سبب اختلاف الاداء الكلي عن المقاييس المعيارية <div>المستوى الخامس</div> <ul style="list-style-type: none">إنشاء نماذج تحليل أداء متطورة وتنقيحها، وتحديد التوجه الاستراتيجي استناداً إلى نتائج التحليل، واتخاذ قرارات حاسمة، والاضطلاع بمهام رئيسية من بينها: قيادة مشاريع تحليل مرتفعة المخاطر وواسعة النطاق، وتصميم النماذج وتنقيح المنهجيات، وتوجيه الممارسات المتبعة في تحليل أداء المحافظ على مستوى المؤسسة				

وثيقة المهارة الفنية

الخبرة في عمليات الأتمتة والرقمنة

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	الخبرة في عمليات الأتمتة والرقمنة
وصف المهارة	الخبرة في أدوات الأتمتة والرقمنة بغية تبسيط إجراءات الاكتتاب ورفع مستوى الكفاءة وتحسين تجربة العميل
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الرقمنة
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بأساسيات عملية الأتمتة والرقمنة، والاضطلاع بمهام تشمل استخدام أدوات الأتمتة الأساسية وتحديد مواطن الحاجة إلى الرقمنة والمنافع المتحققة منها
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> إجراء تحليل لمتطلبات الأتمتة والرقمنة وتفسير نتائج مبادرات التحول الرقمي، والاضطلاع بمهام من بينها: تنفيذ حلول أتمتة على نطاق ضيق ودعم مشاريع الرقمنة الصغيرة
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تيسير إعداد استراتيجيات أتمتة ورقمنة وتنفيذها، بما يشمل إدارة حلول الأتمتة، وقيادة مشاريع التحول الرقمي متوسطة النطاق، واكتشاف المشاكل الشائعة ومعالجتها
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> إدراج حلول الأتمتة وتحسينها وتقييم مدى فعالية استراتيجيات الرقمنة، والاضطلاع بمهام من بينها: إدارة مشاريع الأتمتة واسعة النطاق، وتحسين مبادرات التحول الرقمي، ومعالجة المشاكل المعقدة
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تحديد التوجه الاستراتيجي لمبادرات التحول الرقمي والأتمتة في المؤسسة، بما يشمل وضع استراتيجيات على مستوى المؤسسة، والإشراف على الامتثال للمعايير الرقمية، ودعم الابتكار في مجالي الأتمتة والرقمنة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة البيانات الضخمة

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>
اسم المهارة	إدارة البيانات الضخمة
وصف المهارة	إدارة ملفات البيانات الضخمة وتحليلها بغية توجيه عملية اتخاذ القرار، ووضع الاستراتيجيات، وتعزيز نمو الأعمال
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> اكتساب المعرفة الأساسية بمبادئ إدارة البيانات الضخمة، والاضطلاع بمهام رئيسية من بينها: الاطلاع على منصات البيانات الضخمة المختلفة، واستيعاب سير العمليات الأساسية لمعالجة البيانات، وتنفيذ المهام البسيطة لتعديل البيانات واستخلاصها من ملفات البيانات <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تحليل المتطلبات ذات الصلة بالبيانات الضخمة وتفسيرها، بما يشمل وضع مخططات سير العمل فيما يتعلق بالبيانات وتنظيفها وتجهيز ملفات البيانات كبيرة الحجم للمعالجة، وتطبيق أدوات البيانات الضخمة للتحليلات المباشرة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تيسير إعداد الاستراتيجيات الدقيقة للبيانات الضخمة وتنفيذها، والاضطلاع بمهام من بينها: المشاركة في مشاريع واسعة لهندسة البيانات، وإعداد مسارات إدارة بيانات قوية وإدارتها، وإطلاق حلول البيانات باستخدام أدوات وأطر عمل للبيانات القابلة للتطبيق على نطاق واسع، إلى جانب تطوير أداء سير العمل ذي الصلة بالبيانات الضخمة تنفيذ استراتيجيات متطورة في تحليلات البيانات للاستعانة بها في اتخاذ القرارات بالاستناد إلى البيانات <p>المستوى الرابع غ/م</p> <p>المستوى الخامس غ/م</p>

وثيقة المهارة الفنية إدارة الميزانية

القطاع	الخدمات المالية والتأمين					القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	إدارة الميزانية					
وصف المهارة	المعرفة بالميزانيات وعمليات التخطيط والتحليل المالي والإلمام بها وتوظيفها في قياس الاداء مقارنةً بالمستهدفات المحددة لفترة زمنية معينة، إلى جانب تحليل النتائج المالية والتنبؤ بها وإعداد الميزانيات ومتابعتها وإدارتها					
القطاعات الفرعية	<div>التأمين</div>	<div>سوق رأس المال</div>	<div>التمويل</div>	<div>عمليات الدفع</div>	<div>الخدمات المصرفية</div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	المبيعات والتسويق	المنتجات	العمليات التشغيلية	إدارة الحسابات	
وصف مستوى الكفاءة	<div>المستوى الأول</div> <ul style="list-style-type: none">الفهم الأساسي لمبادئ إعداد الميزانية والإجراءات ذات الصلةالمشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة الميزانية ودعم إجراءات التخطيط للموازنةالمبادرة بتنفيذ عملية التنبؤ المتعلقة بالميزانية					
	<div>المستوى الثاني</div> <ul style="list-style-type: none">المعرفة المتخصصة بمختلف أنواع الميزانيات والتخطيط المالي ومنهجيات التحليلوضع خطط لإدارة الميزانية وتنفيذهاتحليل بيانات الميزانية لدعم أنشطة إدارة الموازنات					
	<div>المستوى الثالث</div> <ul style="list-style-type: none">توظيف المعرفة العميقة والإلمام الدقيق بالأساليب المختلفة المتبعة في إعداد الميزانيات والتخطيط الماليتنفيذ أطر شاملة لإدارة الميزانياتتقديم المرئيات والتوصيات استناداً إلى تحليل الميزانية وأداء الإدارة					
	<div>المستوى الرابع</div> <ul style="list-style-type: none">الإشراف على مشاريع إدارة البيانات المعقدة وإدارة فرق إدارة الميزانياتتوظيف جميع الخبرات والمعرفة المكتسبة في متابعة الميزانيات وإدارتهاتضمين إدارة الميزانية في التخطيط للأعمال والاستراتيجية					
	<div>المستوى الخامس</div> <ul style="list-style-type: none">تطبيق الخبرات المتخصصة عند اقتراح استراتيجيات وضع ميزانيات المؤسسة وإعدادهاقيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة الميزانيات وتنفيذهاتحديد التوجه الاستراتيجي لإدارة الموازنة داخل المؤسسة والإسهام بالخبرات في متابعة الميزانيات وتحديثها					

وثيقة المهارة الفنية إنشاء نماذج المخاطر

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	إنشاء نماذج المخاطر
وصف المهارة	<p>وضع البنى الرياضية الأساسية للتنبؤ بالمخاطر المالية، اللازمة للتخطيط الاستراتيجي والحد من المخاطر وضمان الامتثال، ما يقتضي التمتع بالكفاءة في الشؤون المالية والإحصاءات وتحليل البيانات</p>
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> • اكتساب المعرفة الأساسية بعملية تحديد المخاطر وتحديد العناصر التي تُدرج في إنشاء النماذج الأساسية للمخاطر، والاضطلاع بمهام تتضمن استيعاب مفاهيم من بينها تحديد المخاطر وأثر المخاطر واحتمالية وقوعها، وتطبيق أساليب بسيطة لتقييم المخاطر
	<p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحليل المتغيرات وتفسيرها لأغراض إنشاء نماذج المخاطر، والاضطلاع بمهام من بينها: تصميم نماذج بسيطة للمخاطر باتباع الإجراءات القياسية، وتفسير مخرجات النماذج، ومواءمة نماذج المخاطر مع النظام المعمول به في هيئة السوق المالية ومتطلبات الامتثال للوائح التنظيمية ذات الصلة
	<p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> • وضع استراتيجيات لنماذج المخاطر المعقدة وتنفيذها، والاضطلاع بمهام من بينها: إنشاء نموذج المخاطر باستخدام أساليب متطورة، ووضع استراتيجيات للحد من المخاطر بالاستناد إلى مخرجات النموذج، ومعايرة النماذج بالاستناد إلى المعطيات المتغيرة للمخاطر • تطبيق مفاهيم الإحصاء المعقدة لتحسين القدرة على التنبؤ بالمخاطر
	<p>المستوى الرابع غ/م</p>
	<p>المستوى الخامس غ/م</p>

وثيقة المهارة الفنية الفطنة التجارية

القطاع	<div> <div>  </div> <div> الخدمات المالية والتأمين </div> </div>	
اسم المهارة	الفطنة التجارية	
وصف المهارة	<p>التركيز على الأعمال والإلمام بالأهداف المالية للمؤسسة وظروف بيئة الأعمال، والدراية بالأداء المالي الكلي للمؤسسة والتحديات الماثلة حالياً أمام الأعمال والعوامل المؤثرة فيها، بما يشمل الممارسات المتبعة محلياً والظروف الاقتصادية على الصعيدين المحلي والدولي</p>	
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div> المخاطر والامتثال والشؤون القانونية </div> <div> القروض والرهن العقاري </div> <div> إدارة المطالبات واسترداد التكاليف </div> <div> العمليات التشغيلية </div> </div>	
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية والإلمام بالغايات والأهداف المالية للمؤسسة والممارسات التي تتبعها المؤسسة في تنفيذ الأعمال وتحقيق الأرباح الدراية بمجريات الأحداث الأساسية في المؤسسة في ما يتعلق بالقطاع والاقتصاد العالمي وأثرها على أداء الأعمال </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> التصرف وفقاً للأهداف المحددة للأعمال، وتطبيق المعرفة المتخصصة في تحديد الآلية التي تتبعها المؤسسة لتحقيق الأرباح، وفهم الاتجاهات العامة السائدة في القطاع والمشاكل التي تمس الأداء المالي الكلي تحديد القوى التي تشكل الاقتصاد العالمي وطبيعة تأثيرها المحتمل على أعمال المؤسسة وأدائها المالي </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> إعداد خطط العمل وفقاً للأهداف المحددة للأعمال والظروف المحيطة، وتعميم الخطط على الفرق أو المشاريع تحديد الاتجاهات السائدة في السوق والقطاعات الناشئة والاقتصاد العالمي والمشاكل ذات الصلة، والفهم العميق لطبيعة أثرها على الأعمال والأداء المالي </div> <div> المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تقديم التوجيهات للإدارات والفرق بشأن التغيرات التي يشهدها القطاع والاقتصاد العالمي، التي قد تؤثر على الأعمال والأداء المالي الإسهام بالخبرة في المسائل المختلفة المتعلقة بالأعمال، على سبيل المثال نماذج الأعمال والعمليات التشغيلية والمقاييس المالية </div> <div> المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> الخبرة المتخصصة في تقديم توصيات بشأن قرارات الأعمال الحاسمة في ما يتعلق بنموذج الأعمال والعمليات التشغيلية والمقاييس المالية التي يتعين على المؤسسة اعتمادها وتنفيذها توجيه المؤسسة ودعمها وسط المشهد المتغير في القطاع وعلى مستوى الاقتصاد العالمي بما يضمن استدامة أدائها المالي </div> </div>	

وثيقة المهارة الفنية

تحليل الأعمال وتقييمها

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>					
اسم المهارة	تحليل الأعمال وتقييمها					
وصف المهارة	إجراء تحليلات شاملة لاحتياجات الأعمال، وتحديد المخاطر المحتملة والفرص المتاحة والتقييم المتوقع بهدف تحسين العمليات التشغيلية في البيئة المالية					
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>					
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة العلاقات	حماية البيانات والأمن السيبراني	المنتجات	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	الرقمنة
وصف مستوى الكفاءة	تطوير البرمجيات	إدارة أسواق رأس المال	إدارة الحسابات	المبيعات والتسويق	القروض والرهن العقاري	العمليات التشغيلية
	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> توثيق متطلبات الأعمال وتحديد الاحتياجات الأساسية والحلول المحتملة جمع معلومات وبيانات الأعمال الأولية وتسجيلها 					
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> جمع متطلبات الأعمال من أصحاب المصلحة الرئيسيين وتحليلها وتقييم الحلول ذات الصلة 					
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> دراسة الإجراءات المتبعة حالياً في الأعمال لتقييم متطلبات الحلول والبرامج المقترحة 					
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> قيادة التحليل الشامل لفهم العوامل المؤثرة وتقديم دراسة جدوى مقنعة للحلول المقترحة 					
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تحديد استراتيجيات تحليل المشاريع وقيادة الجهود المبذولة في مجال التحول المؤسسي القيادة الفكرية لعملية تحليل الأعمال مع مراعاة التركيز على أطر الحوكمة والتحول المؤسسي قيادة مساعي التميز في ممارسات تحليل الأعمال من خلال وضع رؤية بشأن نمو الأعمال والتوجه الاستراتيجي وتقديم المرئيات 					

وثيقة المهارة الفنية

إدارة الأعمال

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>	
اسم المهارة	إدارة الأعمال	
وصف المهارة	<p>المعرفة بمجالات أعمال المؤسسة والأقسام الأساسية فيها وما تتضمنه من نظم وإجراءات، وتوظيف الفهم المكتسب بطبيعة تأثيرها في الأعمال والسوق بهدف التخطيط لعمليات للأعمال ومتابعتها بما ينسجم مع استراتيجية المؤسسة، وتحليل النتائج لضمان فعالية الأعمال التشغيلية وكفاءتها وتحديد مجالات التحسين إن وجدت</p>	
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>القروض والرهن العقاري</div> <div>المخاطر والامثال والشؤون القانونية</div> <div>إدارة العلاقات</div> </div>	
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمجالات أعمال المؤسسة والأقسام الأساسية فيها وما تتضمنه من نظم وإجراءات المعرفة الأساسية والدراية بالإجراءات المطلوب اتباعها في التخطيط لعمليات الأعمال المختلفة ومتابعتها، إلى جانب القدرة على المبادرة بتنفيذ العمليات التشغيلية الأساسية في سياق العمل المسند </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة والإلمام بمجالات الأعمال المختلفة، على سبيل المثال، التسويق والدعاية والإعلان والمبيعات وسلاسل الإمداد الإلمام بأثر الأقسام الأساسية في الأعمال، واتباع الإجراءات المحددة للمباشرة في وضع خطط لعمليات الأعمال ومتابعتها </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> توظيف المعرفة المتخصصة والفهم العميق لجميع جوانب الأعمال في التخطيط للإجراءات المتبعة في عمليات الأعمال الفهم العميق للغايات والأهداف الاستراتيجية للمؤسسة ومواكبة آخر المستجدات في سياق أفضل الممارسات المتبعة في التخطيط للعمليات الأعمال </div> <div> المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود التخطيط للعمليات الأعمال في الإدارات المختلفة ومتابعتها الإسهام بالخبرة في حل المشاكل غير الروتينية المعقدة التي قد تنشأ في سياق أنشطة إدارة الأعمال، وإرساء مجموعة واضحة من الإجراءات والتدابير بما يكفل فعالية عمليات الأعمال وكفاءتها </div> <div> المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرة المتخصصة للتأكد من تسيير عمليات الأعمال وفقاً للاستراتيجية المؤسسية الإسهام بالخبرة المتخصصة في وضع أساليب عمل مبتكرة وتحسين عمليات الأعمال وإجرائاتها في مختلف إدارات المؤسسة متابعة التنفيذ بما يكمل تحقيق الغايات والأهداف المؤسسية </div> </div>	

وثيقة المهارة الفنية



إدارة عمليات الأعمال

القطاع	الخدمات المالية والتأمين 	
اسم المهارة	إدارة عمليات الأعمال	
وصف المهارة	<p>الإشراف على الإجراءات والأنشطة اليومية داخل المؤسسة للتأكد من كفاءة العمليات التشغيلية وفعاليتها والحرص على تضمين الجوانب المختلفة، ومن بينها: التخطيط لاستمرارية الأعمال الرامية لإدامة العمليات التشغيلية عند حدوث تعطل في الأعمال، وإعادة هندسة عمليات الأعمال التي تتضمن إعادة تصميم العمليات لتحسين الكفاءة، والتخطيط لمتطلبات الأعمال التي تتضمن تحديد احتياجات الأعمال وتوقعاتها وتوثيقها لمواءمة العمليات مع الأهداف الاستراتيجية</p>	
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين  سوق رأس المال  التمويل  عمليات الدفع  الخدمات المصرفية </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>الرقمنة</div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div> <div> <div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div> <div>المنتجات</div> <div>حماية البيانات والأمن السبراني</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>المبيعات والتسويق</div> <div>القروض والرهون العقارية</div> <div>تطوير البرمجيات</div> </div>	
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بأساسيات إدارة عمليات الأعمال، بما يشمل وظائف الإدارات المختلفة وآلية ترابطها ومساندتها لمهام العمليات التشغيلية البسيطة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> القدرة على إدارة مهام تشغيلية محدّدة باستقلالية، بما يشمل الإشراف على مهام معيّنة والتأكد من الامتثال للإجراءات والسياسات العامة، والإسهام بدور فاعل في التخطيط للعمليات التشغيلية <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> التنسيق بين الفرق وإرساء إجراءات مُحكمة والإشراف على جوانب العمليات التشغيلية لضمان سلاستها وبساطتها وكفاءتها، والاضطلاع بمهام من بينها: الانخراط في حل المشاكل وتحسين العمليات التشغيلية وتوجيه الفريق بكفاءة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> إدراج استراتيجيات تشغيل متقدمة، وإجراء تحليلات دقيقة للكفاءة التشغيلية، وقيادة جهود تحسين العمليات التشغيلية على مستوى المؤسسة، والاضطلاع بمسؤوليات من بينها: الإشراف على إجراءات العمليات التشغيلية الاستراتيجية، والتعامل مع المسائل التشغيلية المعقّدة، وصياغة استراتيجيات مستندة إلى التحليلات <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> الإسهام بمرئيات استراتيجية بشأن عمليات الأعمال عموماً، بما يشمل صياغة الاستراتيجية التشغيلية للمؤسسة، وريادة المنهجيات التشغيلية المتقدمة، واتخاذ قرارات تنطوي على مخاطر مرتفعة وتؤثر على عمليات الأعمال بأسرها، وقيادة المبادرات والمشاريع واسعة النطاق لتحسين العمليات التشغيلية في مختلف أنحاء المؤسسة وتبسيطها 	

وثيقة المهارة الفنية إدارة أداء الأعمال

القطاع	الخدمات المالية والتأمين					القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	إدارة أداء الأعمال					
وصف المهارة	إرساء نُظم الأداء المؤسسي لتلبية متطلبات الأعمال وأهدافها من خلال وضع مؤشرات للأداء وتتبع التقدم المُحرز وسد الفجوات					
القطاعات الفرعية	<div>التأمين</div>	<div>سوق رأس المال</div>	<div>التمويل</div>	<div>عمليات الدفع</div>	<div>الخدمات المصرفية</div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الرقمنة	إدارة العلاقات	إدارة الحسابات	إدارة أسواق رأس المال	العمليات التشغيلية	
	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	المنتجات	المبيعات والتسويق	تطوير البرمجيات	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول					
	<ul style="list-style-type: none">الفهم الأساسي لمبادئ إدارة الأداء،المستوى الأساسي من الدراية بالتحديات المحتمل مواجهتها التي تؤثر على نجاح المشروع					
	المستوى الثاني					
	<ul style="list-style-type: none">المعرفة المتخصصة بمتابعة التقدم المُحرز في تنفيذ المشاريع والمبادرات وقياسهالمبادرة بتنفيذ عمليات التنبؤ بغية تقييم التهديدات والفرص المحتملة مستقبلاً					
	المستوى الثالث					
<ul style="list-style-type: none">تطبيق الفهم العميق بالأساليب المختلفة المتبعة في المتابعة والقياس للإبلاغ عن التقدم المُحرز في المشروعدراسة العمليات القائمة وتحديد نطاق التحسينتحليل الاتجاهات المستقبلية باستخدام أساليب التنبؤ وتقديم مرنّيات قابلة للتنفيذ						
المستوى الرابع						
<ul style="list-style-type: none">تطبيق أساليب المتابعة والقياس لغايات الإشراف على التقدم المُحرز في المشروع والبرنامجقيادة التحليل الشامل لفهم العوامل المؤثرة وتقديم دراسة جدوى مقنعةالإسهام بالخبرة في تقييم التحديات الماثلة، واقتراح حلول قابلة للتطبيق والتطوير						
المستوى الخامس						
<ul style="list-style-type: none">تطبيق الخبرة المتخصصة في متابعة تقييم الأداء وتقييم سير العمل المشروع والمؤسسة وتحليله وتعميمهتحديد التوجه الاستراتيجي لإدارة الأداء وتحديد الفجوات الرئيسية والحلول المبتكرةقيادة مبادرات إدارة الأداء بما ينسجم مع الأهداف المؤسسية ويُعزز من التحسين المستمر						

وثيقة المهارة الفنية إدارة علاقات العمل

القطاع	<p>الخدمات المالية والتأمين</p> 			
اسم المهارة	إدارة علاقات العمل			
وصف المهارة	إرساء علاقات عمل وشبكات فعالة وتطويرها والمحافظة عليها من خلال بناء العلاقات واكتساب مهارات التفاوض التي يحتاج إليها الموظفون			
القطاعات الفرعية	<p>التأمين</p> 	<p>سوق رأس المال</p> 	<p>التمويل</p> 	<p>الخدمات المصرفية</p> 
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة العلاقات	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	العمليات التشغيلية	القروض والرهن العقاري
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> إرساء علاقات عمل أولية وتحديد احتياجات العملاء توسيع شبكات الاتصال الاستراتيجية لتحفيز التفاعات المستقبلية، وهو ما يمكن قياسه من خلال رضا العملاء وعدد الاتصالات وسرعة نمو الشبكة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تعزيز إشراك العملاء وتقييم الملاحظات تحديد فرص التعاون لتعزيز علاقات الأعمال القائمة، وهو ما يمكن قياسه من خلال الجودة ودقة الاستجابة ونجاح التعاون <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنمية شراكات العملاء الاستراتيجية وتحليل اتجاهات السوق التفاوض على الاتفاقيات وتحفيز الحلول المبتكرة، وهو ما يمكن قياسه من خلال أمد العلاقة ورضا العملاء ونجاح الاتفاقيات والآخر الناتج عن الابتكار <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تشجيع إشراك العملاء، إشراكاً شاملاً وتعزيز الشراكات متعددة الوظائف تحفيز الحلول المبتكرة لتحقيق نجاح مستدام للعملاء، وهو ما يمكن قياسه بحسب أثر المبادرات ونتائج الشراكات ونسبة نجاح التعاون <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة المبادرات الاستراتيجية وتعزيز علاقات التعاون القطاعية دعم التحول الرقمي في علاقات العملاء، وهو ما يمكن قياسه من خلال نجاح المبادرات والتعاون المثمر وفعالية التحول الرقمي 			

وثيقة المهارة الفنية

إدارة التغيير

القطاع					
<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>					
اسم المهارة					
إدارة التغيير					
وصف المهارة					
المعرفة بمنهجية إدارة التغيير وتطبيقاتها ومفاهيمها، وإدارة عمليات التغيير وتطبيقها بهدف تحقيق النتائج المرجوة مع ضمان التحول بسلاسة					
القطاعات الفرعية					
<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>					
المجموعات الوظيفية ذات الصلة					
المنتجات	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	العمليات التشغيلية	إدارة أسواق رأس المال	الرقمنة
المبيعات والتسويق	تطوير البرمجيات	القروض والرهون العقارية	إدارة الحسابات	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	إدارة العلاقات
وصف مستوى الكفاءة					
المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة التغيير المشاركة في نشاطات بسيطة لإدارة التغيير ودعم مبادرات التغيير 					
المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط لإدارة التغيير وتنفيذها تحليل متطلبات إدارة التغيير ودعم مبادرات التغيير 					
المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة التغيير تقديم المرئيات والتوصيات استناداً إلى أداء إدارة التغيير وتحليلاتها 					
المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة التغيير المعقدة وقيادة فرق إدارة التغيير تضمين إدارة التغيير في التخطيط للأعمال والاستراتيجية 					
المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة التغيير وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة التغيير داخل المؤسسة 					

وثيقة المهارة الفنية التحقيق في المطالبات

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	التحقيق في المطالبات
وصف المهارة	تقييم المطالبات الفنية والتحقيق فيها، وإدارة المطالبات المتنازع عليها أو تلك التي تنطوي على تقاضي، واستخدام التفكير المنطقي والتحليلي عند التحقيق في المطالبات ومعالجتها، والتفاوض مع المعنيين بشأن نتائج المطالبات قيد التحقيق
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> فهم أساسيات تقييم المطالبات والمعلومات الأساسية المطلوبة معرفة واجبات حاملي وثائق التأمين ومتطلبات المطالبات الصحيحة تحديد وقت الحاجة إلى معلومات إضافية وكيفية إخطار أصحاب المطالبات معرفة السوق ومقارنتها بإجراءات معالجة المطالبات التنظيمية اتباع عمليات التحقيق في المطالبات وتحويلها إلى أصحاب المصلحة
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> بناء معرفة متخصصة بأساليب التحقيق في المطالبات والنزاعات تحديد أصحاب المصلحة المعنيين والتواصل معهم للمضي قدماً في التحقيقات اتباع المبادئ التوجيهية التنظيمية للإحالة المطالبات المباشرة ومعالجتها ضمن حدود الاختصاص التعرف إلى حالات عدم الإفصاح المحتملة ومعالجتها
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> الاستناد إلى الفهم العميق بأساليب تقييم المشاكل المحتملة والتحقيق فيها وإدارتها عند التحقيق في المطالبات تعميم النتائج على أصحاب المصلحة المعنيين، والتعامل مع المطالبات المباشرة بما يتماشى مع حدود الاختصاص والمبادئ التوجيهية التنظيمية تحديد الثغرات في المعلومات المتعلقة بالمطالبات وحالات عدم الإفصاح المحتملة وسوء الإدارة ومعالجتها
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> التعامل مع المطالبات المعقدة، وتقييم أوجه القصور في البيانات وضمان المعالجة الفعالة تطبيق المبادئ القانونية في التحقيق في حالات عدم الإفصاح والتضليل إدارة التقاضي وتفسير نصوص وثائق التأمين ووضع احتياطي للمطالبات المعقدة الامتثال لإجراءات الإخطار بإعادة التأمين
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> وضع إجراءات التحقيق في المطالبات والإشراف عليها ومواءمتها مع الاستراتيجية تحديد التحسينات في معالجة المطالبات وتنفيذها إدارة المطالبات المعقدة واتخاذ القرارات وفقاً للأنظمة واللوائح تطبيق الخبرات المتخصصة لإدارة الاتجاهات السائدة والإشراف على إجراءات الإحالة إدارة إخطارات وتسهيلات إعادة التأمين

وثيقة المهارة الفنية

إدارة المطالبات

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	إدارة المطالبات
وصف المهارة	المسؤولية عن إدارة فريق المطالبات والإشراف على التنفيذ الفعال للإجراءات والعمليات وإدارة التكاليف المتعلقة بالمطالبات، وتقييم أداء قسم المطالبات والعمليات والإجراءات ومعايير الخدمة، واقتراح التغييرات اللازمة للتحسين، وتقديم تجربة متكاملة للعملاء من خلال إجراء تحليل لملاحظاتهم لضمان تطبيق أعلى المعايير في عمليات المطالبات
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>العمليات التشغيلية</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي للعمليات والإجراءات ومعايير الخدمة ذات الصلة بالمؤسسة والتي تتعلق بإدارة المطالبات المعرفة الأساسية بتحديد تقنيات الرقابة المالية فهم الإجراءات الداخلية التي يجب اتباعها لتلبية معايير خدمة مطالبات العملاء <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> دعم الفريق في عملية التنفيذ الفعال لإجراءات المطالبات وعملياتها وإدارة تكاليفها استخدام المعرفة المتخصصة وفهم الأساليب المختلفة المستخدمة في إدارة تكاليف المطالبات المعرفة المتخصصة بمعايير خدمة مطالبات العملاء والحصول على البيانات ذات الصلة لفهم مخاوفهم وتوقعاتهم <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> مساعدة أعضاء الفرق الآخرين في إدارة إجراءات المطالبات وتكاليفها المتعددة بهدف التأكد من تلبية معايير خدمة مطالبات العملاء وتوقعاتهم استخدام الأدوات والتقنيات لتقديم الدعم في مراقبة تسرب المطالبات، وتحديد ما هو احتيالي منها، واتباع البروتوكولات التنظيمية للإحالة للتعامل مع مثل هذه المطالبات <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع إجراءات إدارة المطالبات الخاصة بالمؤسسة وعملياتها وإدارة تكاليفها والإشراف عليها التوصية باعتماد أساليب جديدة أو محسنة لإدارة المطالبات بفاعلية، وتبرير الحاجة إليها. وتحليل الطرق المتبعة حالياً لمراقبة تسرب المطالبات، ومراجعة ملاحظات العملاء لضمان لضمان تطبيق أعلى المعايير في عمليات المطالبات وتقديم تجربة عملاء جيدة <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات المتخصصة لتحديد استراتيجية إدارة المطالبات والمبادئ التوجيهية للمؤسسة، بما يتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها تقييم الإجراءات والعمليات وأساليب إدارة التكاليف الحالية لضمان فعاليتها؛ والتوصية بالتحسينات الإجرائية الضرورية، والدفع باتجاه تنفيذها للسيطرة على الاختيال وغيره من صور تسرب المطالبات، وتقديم تجربة عملاء جيدة

وثيقة المهارة الفنية

تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار
وصف المهارة	تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار واحتياجات التمويل ومتطلبات إدارة المخاطر وأهداف الاستثمار واقتراح فرص المبيعات ذات الصلة
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>المبيعات والتسويق</div> <div>المنتجات</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة العملاء للاستثمار بناءً على القدرة على تحمل المخاطر والأهداف المالية، وذلك باستخدام البيانات الأساسية لتحديد خيارات الاستثمار المناسبة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> جمع بيانات العملاء وإنشاء محافظ استثمارية لأغراض الشراء والبيع <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> إدارة استراتيجيات استقطاب العملاء واقتراح المنتجات المناسبة لاحتياجاتهم المالية <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم استراتيجيات ملاءمة العملاء للاستثمار وتطويرها، والاضطلاع بمهام من ضمنها: تنقيح محافظ العملاء بناءً على اتجاهات السوق المتغيرة والتغيرات التنظيمية أو التغيرات في أهداف العملاء، واستخدام النمذجة المالية المتقدمة للتنبؤ بالنتائج المحتملة <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع مبادئ توجيهية لاستراتيجيات المؤسسة المتعلقة بتحديد العملاء واستقطابهم وتحديد مدى ملاءمتهم للاستثمار

وثيقة المهارة الفنية الحوسبة السحابية

القطاع	الخدمات المالية والتأمين	القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	الحوسبة السحابية	
وصف المهارة	الاستفادة من تقنيات الحوسبة السحابية لإدارة البيانات المالية بأمان وكفاءة، وضمان القابلية للتوسع وتعزيز القدرات التشغيلية	
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الرقمنة	تطوير البرمجيات
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول	
	<ul style="list-style-type: none"> استكشاف حلول وخدمات الحوسبة السحابية الأساسية وفهمها بهدف دعم العمليات التشغيلية في المؤسسات المالية، مع التركيز على مدة تشغيل السحابة، والامتثال لمعايير أمن البيانات، وكفاءة الموارد 	
	المستوى الثاني	
	<ul style="list-style-type: none"> تطبيق الحلول السحابية، وحل مشاكل التكامل السحابي 	
	المستوى الثالث	
	<ul style="list-style-type: none"> وضع خطط لتنفيذ الحلول السحابية 	
	المستوى الرابع	
	<ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة الحلول السحابية لمتطلبات المؤسسة واحتياجات العمل 	
	المستوى الخامس	
	<ul style="list-style-type: none"> وضع خطط وسياسات استراتيجية قابلة للتنفيذ لتطبيق الحلول السحابية في المؤسسة واعتمادها 	

وثيقة المهارة الفنية

إدارة العقود

القطاع							الخدمات المالية والتأمين
إدارة العقود							اسم المهارة
الإشراف على صياغة العقود بالكامل، وضمان الامتثال لسياسات المؤسسة والأنظمة واللوائح							وصف المهارة
<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>							القطاعات الفرعية
المبيعات والتسويق	القروض والرهن العقاري	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	العمليات التشغيلية	الرقمنة	المجموعات الوظيفية ذات الصلة
المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة العقود المشاركة في أنشطة بسيطة لإدارة العقود ودعم عمليات صياغة العقود 							وصف مستوى الكفاءة
المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط لإدارة العقود وتنفيذها تحليل المتطلبات الخاصة بالعقود ودعم الأنشطة المتعلقة بإدارتها 							
المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر الإدارة الشاملة للعقود تقديم المرنّيات والتوصيات استناداً إلى تحليل العقود وأداء الإدارة 							
المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة العقود المعقّدة وقيادة فرق إدارة العقود تضمين إدارة العقود في التخطيط للأعمال والاستراتيجية 							
المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات إدارة العقود وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة العقود داخل المؤسسة 							

وثيقة المهارة الفنية

تفسير صيغة العقد

القطاع	الخدمات المالية والتأمين	القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	تفسير صيغة العقد	
وصف المهارة	القدرة على تفسير عقود التأمين المعقدة لضمان الوضوح والدقة والامتثال القانوني في نصوص واثاق واتفاقيات التأمين المستخدمة في عمليات التأمين، وتخفيف حدة المخاطر وتسوية المنازعات بفعالية	
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>المنتجات</div> <div>العمليات التشغيلية</div>	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بالتغطية التأمينية التي توفرها أنواع التأمين المختلفة (مثلاً، التأمين ضد المسؤولية والتأمين على السيارات والممتلكات) معرفة المغزى من الشروط والأحكام الشائعة لوثيقة التأمين العامة (مثلاً، المبالغ الإضافية والاستثناءات) الإلمام بأساسيات صياغة العقود والتعرف إلى الأحكام القانونية القياسية 	
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> دراسة التداعيات المترتبة على شروط العقد لأغراض المطابقة والمتطلبات الأخرى وتفسيرها تحديد التغييرات في المصطلحات المستخدمة في العقود، وتقييم مجالات المخاطر المحتملة فيها والالتزام بمعايير إدارة العقود 	
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> فهم صيغة وثيقة التأمين القياسية والتغطية الإضافية والقيود تحديد منتجات التأمين المناسبة لمختلف السياقات (مثلاً، شراء منزل جديد أو إنشاء شركة) شرح حالات الاستثناء وشروط وثيقة التأمين في المواقف اليومية (مثلاً، المخاطر المستثناة، والمخالفات التي يرتكبها حاملو وثائق التأمين) 	
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الفهم العميق للصيغ القياسية وغير القياسية لوثائق التأمين، والتغطية الإضافية والقيود تحليل منتجات وخدمات التأمين وتقييمها لتلبية احتياجات العملاء المعقدة (مثلاً، الأنشطة عالية المخاطر، والعملاء متعددي المواقع) تحديد موعد تعديل شروط الوثيقة وأثر هذه التعديلات (مثلاً، حالات الاستثناء والمبالغ الإضافية) 	
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تقييم التغييرات في منتجات وخدمات التأمين استجابةً لتوقعات المستهلكين واستراتيجية الشركة والتشريعات واللوائح التنظيمية والمعايير الأخلاقية والتغيرات البيئية والمجتمعية تقييم أثر التقنيات المحسنة في العقود تحديد الرؤية الاستراتيجية لتفسير صيغة العقود والإشراف على جميع الأنشطة ذات الصلة في المؤسسة 	

وثيقة المهارة الفنية تطبيق نظام الشركات

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	تطبيق نظام الشركات
وصف المهارة	وضع الأنظمة واللوائح المتعلقة بالأعمال وتطبيقها على مستوى المؤسسة، والتكيف مع التغييرات القانونية والتنظيمية لضمان الامتثال
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>إدارة الحسابات</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بمبادئ نظام الشركات بما يشمل المصطلحات القانونية الرئيسية والأحكام واللوائح، لا سيما تلك المتعلقة بالتأمين، والمساعدة في المهام القانونية البسيطة والتوثيق الخاضع للإشراف <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تحليل أحدث التطورات العالمية والتنظيمية ذات الصلة بالمعاملات التنظيمية وتفسيرها <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم الأنظمة واللوائح ذات الصلة وتطبيقها بهدف دعم عملية صنع القرار والمعاملات التنظيمية <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد أحدث التطورات العالمية وتحليلها خصوصاً في مجال التأمين، والإطار التنظيمي والقانوني ذي الصلة بالمعاملات التنظيمية، وتحديد أثرها في مخاطر المؤسسة وعملياتها <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع التوجه الاستراتيجي للأنشطة القانونية داخل المؤسسة، ويشمل ذلك الإشراف على جميع الشؤون القانونية، وتقديم المشورة للإدارة العليا بشأن التداعيات القانونية لاستراتيجيات الأعمال، وقيادة جهود المؤسسة في وضع السياسات والممارسات القانونية

وثيقة المهارة الفنية

الشؤون المالية المؤسسية

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>			
اسم المهارة	الشؤون المالية المؤسسية			
وصف المهارة	المشاركة في اتخاذ القرارات الاستراتيجية للمؤسسة استناداً إلى البيانات المالية، وضمان الأداء المالي الأمثل، والالتزام في الوقت نفسه بأنظمة الحوكمة ومعاييرها			
القطاعات الفرعية	<div> <div>  </div> <div>التأمين</div> </div> <div> <div>  </div> <div>سوق رأس المال</div> </div> <div> <div>  </div> <div>التمويل</div> </div> <div> <div>  </div> <div>عمليات الدفع</div> </div> <div> <div>  </div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>			
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>حماية البيانات والأمن السيبراني</div> <div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div> <div>المنتجات</div> </div>			
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> <div>المستوى الأول</div> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي للمبادئ المالية المؤسسية ومصادر رأس المال المشاركة في أنشطة مالية مؤسسية بسيطة ودعم العمليات المالية الوعي بممارسات الحوكمة المؤسسية واتجاهاتها </div> <div> <div>المستوى الثاني</div> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط التمويل المؤسسية وتنفيذها وقياس أداء التمويل والاستثمارات المالية تحليل البيانات المالية المؤسسية بهدف دعم الأنشطة المالية فهم المتطلبات التنظيمية ووضع عناصر إطار الحوكمة المؤسسية </div> <div> <div>المستوى الثالث</div> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة للشؤون المالية المؤسسية، ما يتيح إجراء عملية التحليل وتقديم المرئيات تقديم التوصيات بناءً على التحليل المالي للمؤسسة وأدائها الفهم العميق لمبادئ الاستثمار من أجل تقييم الاستراتيجيات المالية وأثرها </div> <div> <div>المستوى الرابع</div> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المالية المؤسسية المعقدة وإدارة الفرق المالية وإدراج الشؤون المالية في تخطيط الأعمال واستراتيجيتها وضع سياسات وإجراءات مالية مؤسسية وتنفيذها، ما يتيح توفير الخبرة الفنية للإدارات اقتراح توصيات لتعزيز ممارسات الحوكمة المؤسسية </div> <div> <div>المستوى الخامس</div> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات مالية مؤسسية وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي للشؤون المالية المؤسسية الاستفادة من الخبرات لتوجيه السياسات المالية المؤسسية وتنفيذها، ما يضمن مواءمتها مع أهداف المؤسسة </div> </div>			

وثيقة المهارة الفنية

تقييم هياكل وتسهيلات الائتمان

القطاع	<p>الخدمات المالية والتأمين</p> 				
اسم المهارة	تقييم هياكل وتسهيلات الائتمان				
وصف المهارة	<p>وضع السياسات والأطر المالية والائتمانية للمؤسسة وتطبيقها وتقييمها لتحديد مدى تعرض المؤسسة لمخاطر الائتمان وإجراء تقييم لهذه المخاطر وإدارتها. تطبيق المعرفة والمهارات المتعلقة بهيكله وتقييم القروض/الائتمان لتلبية الاحتياجات التمويلية لدى العملاء؛ وتولي مسؤولية الإدارة الشاملة وتجهيز طلبات الائتمان، وتيسير أنشطة استرداد الائتمان في حال التعثر في السداد، وفقاً للخطط المعمول بها لتخفيف مخاطر الائتمان</p>				
القطاعات الفرعية	<p>التأمين</p> 	<p>سوق رأس المال</p> 	<p>التمويل</p> 	<p>عمليات الدفع</p> 	<p>الخدمات المصرفية</p> 
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة أسواق رأس المال	العمليات التشغيلية	إدارة الحسابات	القروض والرهون العقارية	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي للمبادئ المالية المؤسسية ومصادر رأس المال المشاركة في أنشطة مالية مؤسسية بسيطة ودعم العمليات المالية الوعي بممارسات الحوكمة المؤسسية واتجاهاتها 				
	<p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة بسياسات الائتمان الخاصة بالمؤسسة وممارسات هيكله القروض فهم متطلبات تقييم العملاء، وكيفية معالجة طلبات الائتمان، وإجراء التحليل الأولي لها تحليل المخاطر المتعلقة بالائتمان، وتطبيق التصنيف الائتماني الداخلي، والبدء بتسعير القروض وفقاً لفئة العملاء، واستخدام الضمانات في أنشطة تقييم الائتمان واسترداد القروض 				
	<p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم العميق لأساليب وممارسات تقييم الائتمان والأنظمة واللوائح ذات الصلة التي تحكم تمديد الائتمان. واستخدام المعرفة العميقة بهيكله القروض لتلبية احتياجات العملاء من التمويل، بناءً على نتائج تحليل الائتمان تحديد الإجراءات المناسبة للتخفيف من مخاطر الائتمان، والمشاركة في تقديم توصيات في ما يتعلق بهيكله القروض، وتقديم مقترحات باستخدام أدوات استرداد القروض 				
	<p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> مراقبة أداء محفظة الائتمان وإدارتها وفقاً لاستراتيجية المحفظة المحددة وقدرة المؤسسة على تحمل مخاطر الائتمان توفير الخبرة اللازمة لتحقيق أقصى قيمة للمحفظة الائتمانية، وإعداد إطار إدارة التسهيلات الائتمانية وهيكله القروض، وفقاً للخطط المتفق عليها والأهداف المحددة. وتقديم توصيات لهيكله القروض على أساس الجدارة الائتمانية المقدرة لحالات الائتمان المعقدة 				
	<p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات المتخصصة للإشراف على وضع استراتيجية المحفظة الائتمانية وسياساتها وإجراءاتها وتنفيذها توفير الخبرة في وضع إطار ائتماني لتقييم الجدارة الائتمانية والمخاطر وضع سياسات الضمانات وخطط التخفيف من المخاطر الائتمان لمختلف فئات العملاء، والتأكد من موافقة عمليات تقييم تسهيلات وهياكل الائتمان مع الأهداف التنظيمية الموضوعية 				

وثيقة المهارة الفنية إدارة الائتمان

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	إدارة الائتمان
وصف المهارة	تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء المحتملين باستخدام مبادئ الائتمان المعمول بها لضمان توفير محفظة قروض متوازنة والحد من المخاطر
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>القروض والرهن العقاري</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بمختلف أنواع ومبادئ الائتمان الإلمام بمبادئ تقييم الائتمان وتحليل المخاطر الوعي بسياسات وإجراءات الائتمان الخاصة بالمؤسسة
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة بمبادئ الائتمان وإدارته إجراء عمليات تقييم لمخاطر الائتمان مع مراعاة جميع مبادئ الائتمان فهم إجراءات الائتمان الخاصة بالمؤسسة ومتطلباتها
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة المعقدة في مجال ضوابط إدارة الائتمان وتقييم مخاطره تحليل مختلف أنواع الائتمان وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالمؤسسة تقديم التوصيات بناءً على التحليل المالي للمؤسسة وأدائها
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المالية المؤسسية المعقدة وإدارة الفرق المالية وإدراج الشؤون المالية في تخطيط الأعمال واستراتيجيتها وضع نظم وإجراءات الائتمان الخاصة بالمؤسسة تنفيذ إجراءات تقييم مخاطر الائتمان والتوصية بالتحسينات الواجب إدخالها على نظم الائتمان
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات المتخصصة للإشراف على وضع استراتيجية وسياسات وإجراءات الائتمان وتنفيذها الحرص على تنفيذ مبادئ الائتمان والضوابط الإدارية بشكل سليم قيادة الجهود من أجل تحديد مدى تعرض المؤسسة لمخاطر الائتمان، وتحقيق الأهداف التنظيمية

وثيقة المهارة الفنية إدارة مخاطر الائتمان






القطاع				
<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>				
اسم المهارة				
إدارة مخاطر الائتمان				
وصف المهارة				
وضع السياسات والاطر المالية والائتمانية للمؤسسة لتحديد مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وإجراء تقييم لهذه المخاطر وإدارتها				
القطاعات الفرعية				
<div> <div>  </div> <div>التأمين</div> </div>	<div> <div>  </div> <div>سوق رأس المال</div> </div>	<div> <div>  </div> <div>التمويل</div> </div>	<div> <div>  </div> <div>عمليات الدفع</div> </div>	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة				
العمليات التشغيلية	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	القروض والرهن العقاري	
وصف مستوى الكفاءة				
المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة مخاطر الائتمان المشاركة في أنشطة بسيطة لإدارة مخاطر الائتمان ودعم عمليات الحد منها تحديد مخاطر الائتمان الأساسية في المعاملات المالية وتقييمها 				
المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ خطط إدارة مخاطر الائتمان تحليل بيانات مخاطر الائتمان لدعم أنشطة إدارة هذه المخاطر إعداد تقارير عن مخاطر الائتمان عن طريق تجميع المعلومات من البيانات المالية وإجراء تحليلات لهذه المخاطر وتقييم خيارات التحصيل واسترداد الديون 				
المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة مخاطر الائتمان تقديم المرنّيات والتوصيات بناءً على تحليل المخاطر وأداء الإدارة مراقبة تطبيقات وسياسات الائتمان وتقييمها 				
المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة مخاطر الائتمان وإدارة فرق إدارة المخاطر تضمين إدارة مخاطر الائتمان في التخطيط للأعمال والاستراتيجية وضع سياسات الإدارة المالية والائتمانية من خلال تحديد الاحتياجات المالية للمؤسسة 				
المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة مخاطر الائتمان وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة مخاطر الائتمان داخل المؤسسة الحرص على مواءمة سياسات إدارة مخاطر الائتمان مع الأهداف المؤسسية 				

وثيقة المهارة الفنية

إدارة خدمات الائتمان

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	إدارة خدمات الائتمان
وصف المهارة	<p>تحديد الظروف المالية الخاصة للعميل، والنظر في المسائل المعقدة، مثلاً، المتطلبات الاقتصادية والتشريعية، ووضع استراتيجيات وحلول ائتمانية للعميل، وتوفير خيارات أمن مناسبة تتعلق بالعملاء الأفراد لحماية المؤسسة من الخسارة والحد من تعرضها للمخاطر</p>
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>القروض والرهن العقاري</div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> التعرف إلى المبادئ الأساسية المرتبطة بإدارة خدمات الائتمان وفهمها وتوضيحها بما يشمل فهم الظروف المالية للعميل، والتعرف إلى الاعتبارات الاقتصادية والتشريعية، وتحديد استراتيجيات الائتمان القياسية وخيارات الأمن المتاحة لحماية المؤسسة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تصميم السياسات والمعايير والممارسات التفصيلية المتعلقة بإدارة خدمات الائتمان وتحليلها وتفسيرها، ودراسة الجوانب الاقتصادية والتشريعية المعقدة، ووضع استراتيجيات ائتمانية متخصصة، وتوفير خيارات أمنية متطورة لإدارة ظروف العملاء والحد من المخاطر <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تيسير سياسات ومعايير وممارسات إدارة خدمات الائتمان في سياق أكثر تعقيداً، التعامل مع السيناريوهات المالية المعقدة، واستيعاب الجوانب الاقتصادية والتشريعية المعقدة، ووضع الاستراتيجيات الائتمانية المستهدفة، ووضع خيارات أمنية شاملة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مختلف النظم المتعلقة بإدارة خدمات الائتمان وتلخيصها ودمجها، بما يشمل تحسين عملية معالجة حالات العملاء المعقدة، والتقييم الدقيق للبيئة الاقتصادية والتشريعية، والابتكار في استخدام استراتيجيات الائتمان، وتعزيز التدابير الأمنية المتقدمة <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد توجه إدارة خدمات الائتمان داخل المؤسسة ووضع استراتيجية لها، وتوقع اتجاهات السوق والتغيرات التشريعية، وإعداد استراتيجيات ائتمانية متقدمة، وبناء أطر أمنية قوية لحماية المؤسسة، ما يساهم في تحقيق أهدافها المالية

وثيقة المهارة الفنية الإلمام بالعملات المشفرة

القطاع	 الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	الإلمام بالعملات المشفرة
وصف المهارة	دراسة العملات المشفرة وفهم طريقة عملها وكيفية تداولها واللائحة التي تنظمها، بالإضافة إلى الأثر الواقع على الخدمات والمنتجات المالية الحالية
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div> <div>الرقمنة</div>
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بمفاهيم العملات المشفرة ومبادئها، ومعرفة المصطلحات الرئيسية الخاصة بتقنية سلسلة الكتل «بلوك تشين» وأساسياتها، وتقديم المساعدة في المهام البسيطة المتعلقة بالعملات المشفرة
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> تطبيق مبادئ العملات المشفرة عملياً، والمشاركة في المعاملات المتعلقة بالعملات المشفرة، وتقديم المساعدة في إدارة محافظ العملات المشفرة وتحديثها، وضمان الالتزام بتدابير السلامة والمبادئ التوجيهية لتحقيق الامتثال
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تسهيل استخدام العملات المشفرة وتقنية سلسلة الكتل «بلوك تشين» في المؤسسة، والإشراف على المعاملات المتعلقة بالعملات المشفرة، وتقديم المشورة في الاستثمارات في العملات المشفرة وإدارة المخاطر ذات الصلة، وتوجيه الفرق لفهم سوق العملات المشفرة واستكشافها
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> دمج ممارسات العملات المشفرة في عمليات الأعمال الاستراتيجية، وتقييم فرص الاستثمار في سوق العملات المشفرة، وإدارة محافظ العملات المشفرة الرئيسية، والمشاركة في عمليات اتخاذ القرارات رفيعة المستوى المتعلقة بالاستثمارات في العملات المشفرة
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تحديد الإطار الاستراتيجي لأنشطة العملات المشفرة والاستثمارات المتعلقة بها في المؤسسة، وقيادة عملية صياغة الاستراتيجيات المتعلقة بتلك العملات وتنفيذها، ودعم الابتكار في ممارسات العملات المشفرة، وتوجيه رؤية المنظمة فيما يتعلق بالوضع المتغير في مجال العملات المشفرة وتقنية سلسلة الكتل «بلوك تشين»

وثيقة المهارة الفنية إدارة الحوادث

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	إدارة الحوادث
وصف المهارة	إدارة الأزمات للحد من الخسائر المحتملة، وتنفيذ إجراءات فعالة للاستجابة للحالات الطارئة بهدف إدارة الحالات غير المتوقعة بسرعة وفعالية.
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>حماية البيانات والأمن السبراني</div> <div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بمبادئ إدارة الحوادث والمشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارتها تحليل بروتوكولات إدارة الأزمات الخاصة بقطاع الخدمات المصرفية وعمليات الدفع تقديم الدعم في عمليات الاستجابة للحوادث، ودمج التدابير الأساسية للأمن السبراني وآليات التشفير
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط إدارة الحوادث وتنفيذها، وتحليل بيانات الحوادث لدعم تنفيذ الأنشطة تنفيذ الخطط في إطار الاستجابة للاختلالات، وجمع الملاحظات في ما بعد الأزمة تحسين المهارات الخاصة بإدارة الأنشطة الأساسية لتقييم الأزمات والتعافي منها
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة الحوادث، وتقديم مرئيات بناءً على تحليل الحوادث إدارة عملية تقييم حالات الأزمات، وإجراء تحليل ما بعد الأزمة تقديم مرئيات وتوصيات إلى أصحاب المصلحة المعنيين لتحسين الأداء
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة الحوادث المعقدة وإدارة فرق الاستجابة للحوادث تضمين إدارة الحوادث في التخطيط للأعمال والاستراتيجية تقييم التقنيات والمنهجيات الجديدة وتحسينها وتنفيذها لرفع مستوى الاستجابة للحالات الطارئة
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات إدارة الحوادث وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة الحوادث داخل المؤسسة وضع خطط إدارة الأزمات واستراتيجيات التعافي، وضمان مواءمتها مع الأهداف المؤسسية

وثيقة المهارة الفنية إدارة علاقات العملاء

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	إدارة علاقات العملاء
وصف المهارة	إدارة العلاقات مع العملاء ومعالجة شكاواهم بفاعلية، وإدارة عمليات الفحص والتحقق الضرورية في مرحلة تعاملهم الأولى مع المؤسسة، وتحسين تجربتهم مع المؤسسة باستمرار
القطاعات الفرعية	الخدمات المصرفية عمليات الدفع التمويل سوق رأس المال التأمين
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة العلاقات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بمبادئ إدارة علاقات العملاء والممارسات ذات الصلة، وإدراك أهمية توفير تجارب إيجابية للعملاء معرفة المقصود بالعملاء الداخليين والخارجيين وأهمية الشكاوى والعوامل المؤثرة على جذب العملاء واستبقائهم التواصل مع العملاء لجمع الملاحظات، وتقديم الحلول الأساسية، وتقديم الدعم في مهام خدمة العملاء تحت الإشراف <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط إدارة علاقات العملاء والاستراتيجيات ذات الصلة وتنفيذها تحليل بيانات العملاء لتحديد الاتجاهات والفرص المتاحة لتحسين مستوى رضاهم، وإدارة حفظ السجلات الإلمام بوسائل التواصل مع العملاء وتحقيق التوازن بين احتياجات العملاء واحتياجات المؤسسة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر وأدوات شاملة لإدارة علاقات العملاء تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل بيانات العملاء والملاحظات المقدمة منهم بناء علاقات إيجابية مع العملاء وتوطيدها، وجمع المعلومات عن العملاء لتلبية احتياجاتهم، وتحقيق التوازن بين متطلباتهم ومتطلبات المؤسسة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة علاقات العملاء المعقدة، وإدارة فرق إدارة علاقات العملاء تضمين إدارة علاقات العملاء في التخطيط للأعمال والاستراتيجية تحليل ملاحظات العملاء لتحسين موثوقية الخدمة، وإدارة التوقعات، ودعم الزملاء في حل مشاكل العملاء <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات إدارة علاقات العملاء وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة علاقات العملاء داخل المؤسسة تحليل قاعدة العملاء، واختبار مدى فاعلية العمليات لتحسين تجربة العملاء، وطلب ملاحظات العملاء، واتخاذ إجراءات بناءً عليها على نحو استباقي

وثيقة المهارة الفنية الأمن السيبراني

القطاع	<p>الخدمات المالية والتأمين</p> 					
اسم المهارة	الأمن السيبراني					
وصف المهارة	<p>فهم إجراءات وسياسات الأمن السيبراني ووضعها وتطبيقها حرصاً على توفير الحماية من مخاطر الأمن السيبراني والثغرات ذات الصلة والاستجابة لخروقات الأمن السيبراني</p>					
القطاعات الفرعية	<p>الخدمات المصرفية عمليات الدفع التمويل سوق رأس المال التأمين</p>     					
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	حماية البيانات والأمن السيبراني	المنتجات	الرقمنة	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	إدارة أسواق رأس المال
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية والإلمام بمبادئ الأمن السيبراني وتطبيقاته في مجال التأمين الوعي الأساسي ببنى الأمن والطرق والأدوات المستخدمة لتنفيذ اختبار الأمن بدء العمليات لإعداد مفاتيح التشفير وإجراء الأنشطة الأساسية لإدارة الهوية والوصول <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة بمبادئ الأمن السيبراني وممارساته وأدواته، لا سيما في سياق التأمين تقديم الدعم في تحليل تدابير الأمن وتنفيذها والمساعدة في مراجعة نظم الأمن رفع الوعي بالأمن السيبراني داخل المؤسسة، ودعم المبادرات للحفاظ على إدارة الهوية والوصول تنفيذ بروتوكولات الأمن السيبراني لحماية أصول المعلومات والحفاظ عليها <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة الشاملة بممارسات الأمن السيبراني وأدواته ومنهجياته لحماية أصول المعلومات في سياق التأمين تقديم المشورة في اختبار أمن نظم تقنية المعلومات ومراجعة بنية الأمن في المؤسسة تعزيز ثقافة حوكمة أمن تقنية المعلومات وقيمتها في المؤسسة، واستخدام التشفير لضمان سرية البيانات <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ العمليات ذات الصلة بالأمن السيبراني للحفاظ على أصول المعلومات وحمايتها في سياق التأمين تخطيط وتصميم وتنفيذ اختبارات الأمن السيبراني وبنيتها ضمان التوعية بأمن تقنية المعلومات في المؤسسة، وتقديم الخبرات في تنفيذ عمليات إدارة الهوية والوصول وتحديثها لضمان سرية النظم وسلامتها <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع استراتيجيات للأمن السيبراني على مستوى المؤسسة تستند إلى خبرات متخصصة وضع سياسات شاملة للأمن السيبراني وتنفيذها والإشراف على بنية الأمن ضمان ترسيخ ثقافة حوكمة أمن تقنية المعلومات في المؤسسة، وتقييم بنية الأمن السيبراني في المؤسسة 					

وثيقة المهارة الفنية تحليل وإدارة البيانات

القطاع	<div> <div>  </div> <div> الخدمات المالية والتأمين </div> </div>						
اسم المهارة	تحليل وإدارة البيانات						
وصف المهارة	استخدام الآليات الإحصائية والخوارزميات الحاسوبية لتفسير قواعد البيانات المالية وإدارتها، إلى جانب إتقان العرض المرئي لأنماط البيانات، وتقديم المرئيات لدعم اتخاذ القرارات المالية الاستراتيجية						
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>						
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>تطوير البرمجيات</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> </div>						
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> </div> <div> <div>الرقمنة</div> <div>المنتجات</div> </div> <div> <div>حماية البيانات والأمن السبراني</div> <div>المبيعات والتسويق</div> </div> <div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>القروض والرهن العقاري</div> </div> </div>						
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بأنواع البيانات، ومصادرها، وأهميتها للمؤسسة المعرفة بإجراءات استخدام البيانات وتخزينها وإدارتها، والحفاظ على سزية المعلومات وأمنها استخدام نظم تقنية البيانات في المؤسسة بهدف تسجيل المعلومات، وتخزينها، وإدارتها بدقة 						
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتعمقة بالمتطلبات القانونية والإجراءات ذات الصلة باستخدام البيانات، وتخزينها، وإدارتها تحديد، وتحليل، وتوفير بيانات معينة من نظام تخزين البيانات واستردادها في المؤسسة بغية دعم عمليات اتخاذ القرارات الاحتفاظ بسجلات دقيقة وكاملة عن المراسلات والمعاملات التجارية بما يتماشى مع إجراءات المؤسسة 						
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> استخراج البيانات والسجلات من نظام تخزين البيانات واستردادها، والإلمام بجميع عمليات توفير البيانات من المصادر، وجمعها، وتنظيفها، وهيكلتها وتشغيلها تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل البيانات إجراء تحليل الأثر المترتب باستخدام عوامل مختلفة ووسائل تحديد السيناريوهات البديلة «ماذا لو؟» 						
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة المتعمقة لإعداد إجراءات التحكم في الوصول للبيانات وضمان الامتثال للمتطلبات ذات الصلة واللوائح الداخلية توفير الخبرات وتقديم المشورة للإدارات حول معايير جودة البيانات وتحليلها الاحتفاظ بسجلات للبيانات تستوفي بدورها المتطلبات القانونية، والتنظيمية، ومتطلبات المؤسسة 						
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة المتخصصة لوضع إجراءات إدارة البيانات الداخلية وتقييمها، وضمان الامتثال التنظيمي مشاركة المعلومات على مستوى المؤسسة، ودعم تحسين جودة البيانات، وبنيتها، ونظم تخزينها، واستردادها استخدام تحليل البيانات لدعم عمليات اتخاذ القرارات التشغيلية والاستراتيجية، بما يشمل تقييم القرارات السابقة والتنبؤ بالاتجاهات 						

وثيقة المهارة الفنية

الخبرة في مجال خصوصية البيانات وحمايتها

القطاع	<div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> <div></div> </div>
اسم المهارة	الخبرة في مجال خصوصية البيانات وحمايتها
وصف المهارة	فهم اللوائح المعنية بخصوصية البيانات، مثلًا، ممارسات حماية البيانات الهادفة إلى ضمان سريّة وأمن بيانات العملاء في الحلول الرقمية
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> <div>حماية البيانات والأمن السبراني</div> <div>الرقمنة</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> فهم المبادئ الأساسية لخصوصية البيانات وحمايتها الإلمام باللوائح والمعايير الرئيسية المعنية بالخصوصية، والتعامل مع البيانات السريّة، والالتزام بالمبادئ التوجيهية المطبّقة في المؤسسة لحماية البيانات </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> تحليل وتفسير احتياجات خصوصية البيانات وحمايتها إجراء تقييمات المخاطر المتعلقة بالخصوصية، وبدء اتخاذ تدابير للحماية، وضمان الامتثال لأنظمة خصوصية البيانات </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تسهيل، تصميم، وتنفيذ الاستراتيجيات المعنية بخصوصية البيانات وحمايتها إدارة حوادث خرق البيانات وتنقيف الآخرين حول أفضل الممارسات المعنية بالخصوصية </div> <div> المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تقييم، ودمج، وتنقيح حلول خصوصية البيانات وحمايتها تنفيذ حلول حماية البيانات ضمن الإطار المؤسسي الشامل وحلّ المشكلات المعقدة </div> <div> المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> وضع التوجه الاستراتيجي للمؤسسة في ما يتعلق بممارسات خصوصية البيانات وحمايتها وضع مقاييس الخصوصية على مستوى المؤسسة، والإشراف على مبادرات حماية البيانات، وتعزيز الابتكار في حلول خصوصية البيانات </div> </div>

وثيقة المهارة الفنية القروض المشتركة وترتيب الصفقات

القطاع	الخدمات المالية والتأمين				
اسم المهارة	القروض المشتركة وترتيب الصفقات				
وصف المهارة	تحديد فرص إبرام قروض مشتركة وتقييمها بناءً على الحجم ومستويات المخاطر، ودعوة المقرضين لتقديم القروض المشتركة، وترتيب عملية إتمام القروض المشتركة عبر الوسائل القانونية				
القطاعات الفرعية	التأمين	سوق رأس المال	التمويل	عمليات الدفع	الخدمات المصرفية
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة العلاقات	المنتجات	القروض والرهن العقاري	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول				
	تحديد المستثمرين المحتملين والفرص المتاحة في السوق، وتقييم الهياكل الأساسية للصفقات، والتعاون لتنظيم المعاملات المالية للعملاء، مع التركيز على عدد الصفقات، ومؤشر اهتمام المستثمرين، وكفاءة هيكل الصفقات				
	المستوى الثاني				
	تحديد الشركاء المحتملين في القروض المشتركة، وتصميم هياكل القروض بناءً على متطلبات القروض والجدارة الائتمانية				
	المستوى الثالث				
المستوى الرابع	إدارة عملية إبرام القروض المشتركة لضمان الاتفاق بين المقرضين والمقرضين				
	المستوى الرابع				
	الإشراف على عملية إبرام القروض المشتركة لضمان الامتثال لسياسات الرقابة الداخلية				
المستوى الخامس	قيادة التنفيذ الاستراتيجي لمعاملات القروض المشتركة وترتيبها داخل المؤسسة، ووضع استراتيجيات مبتكرة ذات صلة، وتحسين سياسات الرقابة الداخلية، وعقد مفاوضات عامة، ويشمل ذلك التنبؤ بالاتجاهات السائدة في السوق، واغتنام الفرص الاستراتيجية لإبرام القروض المشتركة، وإدارة صفقات القروض المشتركة المعقدة أو عالية القيمة				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية تحصيل الديون وإدارتها

القطاع	الخدمات المالية والتأمين				
اسم المهارة	تحصيل الديون وإدارتها				
وصف المهارة	تحديد الديون المعدومة بشكل صحيح، والتفاوض مع العملاء، وتحديد وسائل استردادها باتباع التدابير المتوافقة مع سياسة الائتمان ذات الصلة، ويتضمن ذلك أيضاً تقييم أنشطة تحصيل الديون السابقة، وإعداد التوصيات حول أنشطة تحصيل الديون المستقبلية				
القطاعات الفرعية	<div>التأمين</div>	<div>سوق رأس المال</div>	<div>التمويل</div>	<div>عمليات الدفع</div>	<div>الخدمات المصرفية</div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	القروض والرهن العقاري	العمليات التشغيلية		
وصف مستوى الكفاءة	<div>المستوى الأول</div> <ul style="list-style-type: none">الإلمام بالمدينين والأرصدة المستحقةبدء عمليات جمع الديون الأساسية وتحديد المدينين والمبالغ المتأخرة <div>المستوى الثاني</div> <ul style="list-style-type: none">استخدام برمجيات تحصيل الديون وتحليل أنشطتهاتقديم خيارات تحصيل الديون واستردادها، بما يشمل التفاوض على شروط السدادإعداد تقارير عن أنشطة التحصيل باستخدام أدوات قياسية في القطاع <div>المستوى الثالث</div> <ul style="list-style-type: none">وضع وتنفيذ استراتيجيات لتحصيل الديون وإدارتهاتقديم أنشطة استرداد الديون وتقديم التوصية بالتحسيناتإدارة جهود التحصيل وتطبيق الإجراءات القانونية وتحسين معدلات الاسترداد <div>المستوى الرابع</div> <ul style="list-style-type: none">الإشراف على حالات تحصيل الديون المعقدة وإدارة العمليات القانونية المتعلقة باسترداد الديونتقديم الخبرات في التفاوض مع المدينين وإعداد التوصيات المتعلقة باستراتيجيات التحصيلقيادة أنشطة استرداد الديون وتنفيذ التحليلات المتقدمة لتحسين معدلات الاسترداد والامتثال <div>المستوى الخامس</div> <ul style="list-style-type: none">قيادة جهود وضع سياسات تحصيل الديون والإجراءات ذات الصلة وتنفيذهاوضع التوجه الاستراتيجي للمؤسسة لتحصيل الديون وإدارتهاالإشراف على مدى الامتثال للأطر التنظيمية واستخدام خوارزميات متقدمة في عمليات اتخاذ القرارات				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

تحليل العرض والطلب

القطاع	الخدمات المالية والتأمين 
اسم المهارة	تحليل العرض والطلب
وصف المهارة	تحليل ديناميات السوق وتقييمها للكشف عن توقعات العرض والطلب للمنتجات، وبالتالي تحديد مكانة المؤسسة، والفرص المتاحة لها، ومدى ملاءمة عروضها بشكل أفضل
القطاعات الفرعية	التأمين سوق رأس المال التمويل عمليات الدفع الخدمات المصرفية
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المنتجات
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بالمفاهيم الرئيسية لديناميات التسعير وتوازن السوق لتقييم سلوك المستهلكين وتوفير الموارد، مع التركيز على تباين الطلب من العملاء، ومعدل دوران المخزون، ومؤشر تشبع السوق المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> إدارة الأنشطة بهدف إجراء تحليل لكل من العرض والطلب وخصائص سوق المنتجات والحلول لتقييم توقعات العرض والطلب المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تقييم الجاذبية وإمكانية التطبيق في السوق، وتطوير المنتجات والحلول، وتنفيذ الأنشطة المناسبة بناءً على فرص العرض والطلب المحددة المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تقييم ديناميات السوق بناءً على الاتجاهات السائدة في السوق، وصياغة إطار تحليل العرض والطلب، وتحديد الأولويات الرئيسية لتحليل العملاء المستهدفين في إطار تحديد الفرص للتأثير في السوق المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> وضع استراتيجية تحليل العرض والطلب، وجمع الاتجاهات السائدة في السوق، وتحديد أولويات الأعمال، وتوجيه وضع أطر عمل شاملة. ويشمل ذلك التنبؤ بالتغيرات في السوق، وتحديد الفرص ودعم القرارات التي تؤثر بالإيجاب في وضع السوق

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

تصميم تجربة العميل الرقمية

القطاع	<div> <div>  الخدمات المالية والتأمين </div> </div>				
اسم المهارة	تصميم تجربة العميل الرقمية				
وصف المهارة	<p>وضع مفهوم الاستراتيجيات، وتصميمها، وتنفيذها لتحسين إشراك المستخدم وتفاعله مع المنتج أو الخدمة من خلال المنصات الرقمية، واستخدام تحليل قوي وفهم متعمق لآداء المنتج أو الخدمة ومقارنته بتجربة المستخدم المنشودة ونتائجها بغية تحسين تفاعل المستخدم</p>				
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> </div>	<div> <div>  سوق رأس المال </div> </div>	<div> <div>  التمويل </div> </div>	<div> <div>  عمليات الدفع </div> </div>	<div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	العمليات التشغيلية	المبيعات والتسويق	الرقمنة	المنتجات	إدارة العلاقات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي للأساليب المستخدمة لتحليل متطلبات المستخدمين، وأداء المنتجات والخدمات المقدمة، ومدى فاعلية تجربة المستخدم في ما يتعلق بالحلول المقدمة، إضافة إلى الإلمام بالخطوات التي يجري اتباعها في عملية إشراك المستخدم وتفاعله <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> توفير المعرفة المتخصصة والفهم المتعمق في ما يتعلق باستخدام الآليات المتبعة لجمع ملاحظات المستخدم وتجربته وتحليلها تكوين فهم عن مختلف اختبارات تصميم البرمجيات والتطبيقات، وكيفية دمجها في تصميم الحلول لرصد مستويات الأداء المنشودة وضمان تحقيقها <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تحليل متطلبات المستخدمين المستهدفين وتجربة المستخدم المنشودة عند استخدام منتجات وخدمات تقنية المعلومات وفهمها فهماً متعمقاً تحديد التحسينات المطلوبة في تجربة المستخدم العامة للتغلب على أوجه القصور، وتقديم الاستشارات حول مدى فاعلية مختلف منتجات وخدمات تقنية المعلومات <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تقديم الخبرات حول الآليات المستخدمة لجمع متطلبات المستخدمين وتحليل تجربتهم الفهم التام لأنماط تصميم واجهة المستخدم ومبادئها وتطبيق هذا الفهم في وضع مفاهيم تصميم تجربة العميل التوصية بإدخال تحسينات على العناصر الرئيسية في المنتجات والخدمات وضمان تحقيق النتائج المنشودة <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد المبادئ التوجيهية والفلسفة وراء تجربة المستخدم المنشودة بالاستناد إلى خبرات متخصصة تتوافق مع أهداف الأعمال والتوجه الاستراتيجي الفهم المتعمق والخبرة في ما يتعلق بالاتجاهات المتوقعة عن المستخدمين والمتطلبات والطلب الاستناد إلى الخبرة في تقييم فاعلية تجربة المستخدم 				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها
وصف المهارة	الإلمام بكيفية تحقيق الأهداف المؤسسية باستخدام تحليلات البيانات، وإدارة التجربة الرقمية، وابتكار منتجات وخدمات رقمية، وأتمتة عمليات الأعمال من خلال التقنيات الرقمية وآليات التطور التقني، وترسيخ الوعي باستراتيجية التحول الرقمي
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>المنتجات</div> <div>الرقمنة</div> <div>المبيعات والتسويق</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لعمليات الأعمال في المؤسسة ومتطلبات البيانات واحتياجات الرقمنة اكتساب المعرفة الأساسية بتحليلات البيانات وإدارة التجربة الرقمية والمنتجات الرقمية، إضافة إلى بدء عمليات أعمال روتينية في سياق العمل <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم عملية معالجة البيانات ونقلها في المؤسسة المعرفة المتخصصة بتحليلات البيانات والمنتجات الرقمية، والقدرة على إجراء بحوث وتحليلات للبيانات لتحديد الفرص المتاحة لاستخدام التقنيات الجديدة والناشئة في دعم الأعمال في سياق العمل الفردي والجماعي <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم المتعمق لمفهوم عملية الرقمنة وكافة جوانب مختلف عمليات الأعمال، مع التركيز على التقنيات الناشئة حديثاً في السوق المالي مشاركة المعرفة بين أعضاء الفريق حول مراجعة بحوث الابتكار والمصادقة على التقنيات الجديدة وتقييمها بالمقارنة مع الاحتياجات المؤسسية، وتقديم التوصيات المتعلقة بالتحول الرقمي <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ استراتيجية التحول الرقمي من خلال تصميم العمليات أو إعادة تصميمها وفق التقنيات الرقمية الجديدة تقديم الخبرات على مستوى الإدارات لتحديد المنصات والنظم المؤتمتة المناسبة ليجري تنفيذها وضع خطط المؤسسة لابتكار منتجات وخدمات رقمية وإدارة التجربة الرقمية <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> توجيه ابتكار الخدمات والتحول الرقمي لأعمال المؤسسة بالاستناد إلى الخبرات المتخصصة تقديم الخبرات المكتسبة لتحديد التوجه الاستراتيجي الواضح للمؤسسة، والتشجيع على اتباعه خلال مرحلة التحول الرقمي، وضمان تطبيق معايير جودة تحليلات البيانات على جميع التقييمات المستخدمة في ابتكار وأتمتة العمليات

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية التوثيق وإعداد التقارير

القطاع					الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة					التوثيق وإعداد التقارير
وصف المهارة					توثيق المعاملات، أو عمليات التدقيق، أو الأنشطة في القطاع المالي وإعداد تقارير موثوقة لتنظر فيها الإدارة
القطاعات الفرعية					<div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة					<div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>العمليات التشغيلية</div>
وصف مستوى الكفاءة					<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم متطلبات التوثيق الأساسية، وتحديد النماذج القياسية لإعداد التقارير، وتحديد عناصر البيانات الرئيسية اللازم إدراجها في التقارير، مع التركيز على الإلمام بالمعرفة الأساسية عن التوثيق والوعي بضروريات إعداد التقارير <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> استخدام نماذج التوثيق، وتحليل البيانات لأغراض إعداد التقارير، وتفسير التقارير المالية الأساسية باستخدام هياكل التقارير وآليات تحليل البيانات، وفهم التقارير المالية <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع نماذج شاملة لإعداد التقارير، وتحليل البيانات المالية المعقدة، وإعداد تقارير مالية تفصيلية، مع التركيز على وضع نماذج مصممة خصيصاً، وامتلاك قدرات إجراء تحليلات متقدمة للبيانات، والقدرة على إعداد تقارير مالية تفصيلية <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة مبادرات إعداد التقارير، وتصميم تقارير حسب الاحتياجات، وتحليل المبررات المالية لاتخاذ قرارات استراتيجية، والقدرة على الريادة في ابتكار طرق جديدة لإعداد التقارير، وتصميم التقارير الاستراتيجية، وإجراء التحليلات المالية المتقدمة لدعم اتخاذ القرارات <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع استراتيجيات إعداد التقارير، وتضمين أفضل الممارسات في القطاع في أطر إعداد التقارير، وقيادة الابتكار في تقنيات إعداد التقارير، ودعم تحقيق الامتثال التنظيمي في ممارسات إعداد التقارير، مع التركيز على تحديد رؤية استراتيجية لإعداد التقارير، والريادة في ممارسات إعداد التقارير في القطاع، واعتماد التقنيات المبتكرة، والامتثال التنظيمي في عملية إعداد التقارير

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية العناية الواجبة

القطاع	<div> <div>  الخدمات المالية والتأمين </div> </div>			
اسم المهارة	العناية الواجبة			
وصف المهارة	<p>الإلمام بمختلف أنواع المعاملات، والتداعيات القانونية، والمالية المحددة، ومبادئ العناية الواجبة اللازمة، والقدرة على تقييم العوامل المؤثرة في قيمة المعاملات، واستهداف المعلومات المالية والقانونية وغيرها من المعلومات ذات الصلة بالمعاملات، وفهم مخاطر التكامل وتعقيده، فضلاً عن تحديد أوجه التآزر المحتملة</p>			
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>			
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> </div>	<div> <div>القروض والرهن العقاري</div> </div>	<div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div>	<div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> </div>			
	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ وإجراءات العناية الواجبة للعملاء. المشاركة في أنشطة بسيطة للعناية الواجبة للعملاء ودعم عملياتها. البحث عن التداعيات القانونية، والتنظيمية، والمالية المحددة للعناية الواجبة وتقييمها. 			
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة بمبادئ العناية الواجبة للعملاء، وممارساتها، ومعاملاتها على اختلاف أنواعها. وضع خطط العناية الواجبة للعملاء وتنفيذها، وتحليل بياناتها لدعم الأنشطة. فهم متطلبات عملية العناية الواجبة وتطبيق المعرفة ضمن المسؤوليات الوظيفية ذات الصلة. 			
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ الأطر الشاملة للعناية الواجبة للعملاء، وتقديم مرنّيات وتوصيات تستند إلى تحليل العناية الواجبة للعملاء وأدائها. جمع المعلومات المالية والقانونية اللازمة لبذل العناية الواجبة ومراجعة الوثائق للتأكد من دقتها. تحليل البيانات لتحديد العوامل المؤثرة في قيمة المعاملات وأوجه التآزر المحتملة. 			
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع العناية الواجبة للعملاء المعقدة وإدارة الفرق ذات الصلة، وإدراج مبادئ العناية الواجبة للعملاء في تخطيط الأعمال والاستراتيجية. تطبيق المعرفة الكاملة والخبرة المهنية لتحديد النطاق، والتخطيط، وتنفيذ عمليات العناية الواجبة. مراجعة نتائج بذل العناية الواجبة وتحليلها، والبحث عن مخاطر الإدماج وتحديد أوجه التآزر المحتملة لاتخاذ قرارات مدروسة. 			
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات العناية الواجبة للعملاء وتنفيذها. وضع التوجه الاستراتيجي للعناية الواجبة للعملاء داخل المؤسسة. إظهار الخبرة في وضع استراتيجيات جديدة، والتوصية بالتحديثات اللازمة لعملية بذل العناية الواجبة، وتقديم المشورة بشأن الامتثال للأنظمة المتغيرة. 			

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

استكشاف التقنيات الناشئة

القطاع					
الخدمات المالية والتأمين					
اسم المهارة					
استكشاف التقنيات الناشئة					
وصف المهارة					
رصد اتجاهات التقنيات الناشئة وتطوراتها، وضمان تكاملها وجمع البيانات المنظمة لتحديد المنتجات والخدمات والتقنيات الجديدة والناشئة، وكذلك إجراء تحليل التكاليف وتقييم مدى أهميتها، وقابلية تطبيقها، واستدامتها، وقيمتها المضافة المحتملة للأعمال					
القطاعات الفرعية					
التأمين	سوق رأس المال	التمويل	عمليات الدفع	الخدمات المصرفية	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة					
تطوير البرمجيات	المنتجات	الرقمنة	حماية البيانات والأمن السيبراني	إدارة أسواق رأس المال	
وصف مستوى الكفاءة					
المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> تحليل الاتجاهات الأساسية في التقنيات الناشئة وأثرها المحتمل على الخدمات المالية إلى جانب مفاهيم التقنيات الجديدة وصلتها بالقطاع، مع التركيز على معدل اعتماد التقنيات، ومؤشر الابتكار، ودرجة الوعي التقني 					
المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> إجراء البحوث وتحديد فرص استخدام التقنيات الجديدة والناشئة في دعم الأعمال 					
المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تقييم التقنيات الجديدة والناشئة واتجاهاتها ومقارنتها باحتياجات المؤسسة وعملياتها 					
المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> وضع الهيكليات والعمليات الداخلية التي تتيح اكتشاف التقنيات الجديدة، وتقييمها، وإدماجها 					
المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> وضع استراتيجية للتقنية الناشئة، وتحفيز ثقافة اكتشاف التقنيات والاتجاهات الجديدة، والاستفادة منها لدفع عملية نمو الأعمال 					

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية البيئة والحوكمة المجتمعية

القطاع	 الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	البيئة والحوكمة المجتمعية
وصف المهارة	فهم أحدث المعايير المتعلقة بالقطاع و/أو العملاء في ما يخص البيئة والحوكمة المجتمعية وإجراء الأنشطة البحثية المتعلقة بها
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين  سوق رأس المال  التمويل  عمليات الدفع  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>المنتجات</div> <div>المخاطر، والامثال، والشؤون القانونية</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> فهم الجوانب الرئيسية للبيئة والحوكمة المجتمعية، مثلاً، فهم معاييرها الأساسية، وتعلّم كيفية تحديد المسائل المتعلقة بها، والمساعدة في جمع البيانات لإصدار التقارير ذات الصلة
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> إجراء البحوث حول أحدث ممارسات قطاع البيئة والحوكمة المجتمعية وتوضيح أهميتها وأثرها في المؤسسة
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> إدماج البحوث المتعلقة بالبيئة والحوكمة المجتمعية واحتياجات المستثمرين إليها وإدراجها في القرارات الاستثمارية
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> دمج مبادئ البيئة والحوكمة المجتمعية في السياسات والممارسات الاستثمارية للمؤسسة
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تحديد التوجه الاستراتيجي وتمهيد الطريق أمام اعتماد التطورات الابتكارية، مما يعزز جهود البيئة والحوكمة المجتمعية للمؤسسة، بما يشمل التأثير في سياساتها مع الاختصاص بالبيئة والحوكمة المجتمعية، وتعزيز الرؤية والسمعة بناءً على الأداء في هذا المجال، واتخاذ قرارات مهمة بشأن التحديات والفرص ذات الصلة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

وضع استراتيجيات استثمارية تركز على البيئة والحوكمة المجتمعية

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	وضع استراتيجيات استثمارية تركز على البيئة والحوكمة المجتمعية
وصف المهارة	تحليل بيانات البيئة والحوكمة المجتمعية لتحديد الفرص الاستثمارية المتوافقة مع مبادئ هذه الحوكمة وتطوير محافظ تحقق التوازن بين الأهداف المالية وغير المالية على حد سواء، وهو ما يعد أمراً محورياً لبيان الجهود المبذولة في إجراء العناية الواجبة وتلبية توقعات أصحاب المصلحة
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> المخاطر، والامثال، والشؤون القانونية </div> <div> الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات </div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> اكتساب فهم أساسي للاستثمار المرتكز على البيئة والحوكمة المجتمعية، ومعرفة أساسيات معايير البيئة والحوكمة المجتمعية، وتحديد مخاطرها وفرصها الأولية، ودعم عملية جمع البيانات بهدف إصدار تقارير الاستثمار ذات الصلة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق معايير البيئة والحوكمة المجتمعية في إنشاء المحفظة، وتحليل تصنيفاتها ومعاييرها المرجعية، وإدماج الممارسات المستدامة في استراتيجيات الاستثمار، مع التركيز على التطبيق العملي، وتحليل تصنيف البيئة والحوكمة المجتمعية، وتضمين الاستدامة في قرارات الاستثمار <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع استراتيجيات استثمارية تركز على البيئة والحوكمة المجتمعية، وتصميم محافظ الاستثمار ذات الأثر، وتقييم مؤشرات الأداء المرتبطة بالبيئة والحوكمة المجتمعية، والانخراط في ممارسات استثمارية مسؤولة اجتماعياً، والتركيز على النهج الاستراتيجي لإدماج مبادئ البيئة والحوكمة المجتمعية، وإنشاء محفظة استثمارية ذات أثر، وتقييم مقاييس الحوكمة ومنهجيات الاستثمار الأخلاقية <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تضمين استراتيجيات الاستثمار الشاملة التي تركز على البيئة والحوكمة المجتمعية في جميع الأنشطة الاستثمارية، ويشمل ذلك، توجيه محافظ استثمارية كبيرة تركز على البيئة والحوكمة المجتمعية، وقياس أداء استثماراتها مقارنة بمقاييس معيارية محددة مسبقاً، وتوجيه الخيارات الاستراتيجية بناءً على المرئيات المستمدة من الاستثمارات التي تركز على البيئة والحوكمة المجتمعية <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> توجيه التطور الابتكاري والتخطيط الاستراتيجي لجميع الأنشطة الاستثمارية الموجهة نحو البيئة والحوكمة المجتمعية في المؤسسة ككل، ويشمل ذلك صياغة استراتيجية المؤسسة للاستثمار الذي يركز على البيئة والحوكمة المجتمعية، والريادة في أعداد أطر الاستثمارات الجديدة المتعلقة بالبيئة والحوكمة المجتمعية، واتخاذ قرارات مهمة بناءً على الأداء لتحقيق أهداف الاستثمار لدى المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة الاستدامة والأخلاقيات

القطاع	<div> <div>  </div> <div> الخدمات المالية والتأمين </div> </div>	
اسم المهارة	إدارة الاستدامة والأخلاقيات	
وصف المهارة	تطبيق ممارسات الاستدامة وأخلاقيات العمل في العمليات التشغيلية وصنع القرار، مما يساعد على تطبيق المسؤولية الاجتماعية للشركة ومبادئ النزاهة مع تحقيق المنافع التجارية	
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>تطوير البرمجيات</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> </div>	
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>المبيعات والتسويق</div> <div>القروض والرهون العقارية</div> <div>حماية البيانات والأمن السيبراني</div> <div>المنتجات</div> <div>الرقمنة</div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div> </div>	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> فهم معنى أخلاقيات العمل والقواعد الأخلاقية في بيئة المؤسسة والتصرف بمهنية تحديد العناصر الأخلاقية والمعنوية في مكان العمل وتحقيق أهداف العمل وإنجاز المهام الموكلة ضمن الإطار الزمني المحدد الاعتراف بأثر تطبيق الأخلاقيات في مكان العمل والقدرة على الحفاظ على سرية المعلومات الحساسة 	
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> فهم الحاجة إلى تطبيق الأخلاقيات المهنية في مكان العمل تطبيق معايير أخلاقيات العمل عند التعامل مع الآخرين فهم أثر أخلاقيات العمل على عملية صنع القرار الالتزام الدائم بالسياسات، والإجراءات، واللوائح التنظيمية في مكان العمل المساعدة على تحديد الحالات التي تنطوي على مشكلات أخلاقية في العمل وحلها 	
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تحديد النزاعات الأخلاقية المحتملة في المواقف التي تؤثر في مكان العمل، وتطبيق المعايير الأخلاقية ذات الصلة على عمليات صنع القرار حل مشكلات العمل بأسلوب أخلاقي رقيق على الدوام التحلي بالأخلاق والمهنية في حالات تضارب المصالح، وتطبيق القواعد الأخلاقية المعمول بها ومساعدة الآخرين على فهم أهميتها 	
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> اعتماد المعايير الأخلاقية العامة عند التعامل مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين مساعدة الآخرين وتوجيههم للامتثال للمعايير الأخلاقية والمعنوية المطبقة، وتعريفهم بكيفية تطبيق مدونة أخلاقيات المؤسسة في المواقف الصعبة التي قد يواجهونها تحديد المخاطر في المواقف المعقدة التي قد تثير مشكلات أخلاقية المشاركة في وضع سياسات تركز على تعزيز ممارسة المعايير الأخلاقية في مكان العمل والتوصية بالإجراءات اللازمة للحد من حدوث أي مخالفة لهذه السياسات 	
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تعزيز تنفيذ المعايير الأخلاقية في مكان العمل السعي باستمرار لتحسين الممارسات الأخلاقية المؤسسية وتعزيز الوعي بها في مكان العمل توفير الخبرة والتصرف كنموذج يحتذى به في كل ما يتعلق بالزاعات الأخلاقية المعقدة على المستويين الداخلي والخارجي الاستفادة من الخبرة في وضع إجراءات تقلل من فرص حدوث نزاعات أخلاقية وتعزيز السلوكيات الأخلاقية في البيئة المؤسسية 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة
وصف المهارة	القدرة على معالجة الصفقات عبر فئة أو أكثر من فئات الأصول، وتنفيذ المعاملات بالاستفادة من فهم قوي للمنصات الإلكترونية أو ما يعادلها؛ بالإضافة إلى القيام بالعمليات اللاحقة للصفقات لإدارة المخاطر المالية المرتبطة بها.
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة والفهم الأساسيين في ما يتعلق بمختلف أنواع فئات الأصول، وإجراءات المعاملات والمنصات التجارية، والشروع في عمليات ما بعد الصفقة وفهم المخاطر المرتبطة بها <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة المتخصصة بمنصات التداول المختلفة مع القدرة على بدء عمليات التداول لمختلف فئات الأصول إجراء عمليات ما بعد الصفقة في السياق الوظيفي، والقدرة على تحديد المخاطر المالية ما بعد الصفقة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> استخدام الخبرة المتعمقة والفهم الشامل لدورة التداول ومختلف فئات الأصول، والدراسة بمختلف منصات التداول الإلكترونية مشاركة المعرفة المتخصصة والخبرة مع فرق العمل بشأن التداول وعملياته استخدام المعرفة المتعمقة بعمليات ما بعد الصفقة في تحديد التباينات في التداول والمخاطر ذات الصلة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع إجراءات تنفيذ الصفقات والتسوية والإشراف عليها توفير الخبرة في مراقبة العمليات الحالية ومنصات التداول الإلكترونية أو ما شابهها وتقييمها تقديم التوصيات المبصرة بالحاجة إلى أساليب ونظم جديدة ومحسنة للتنفيذ ومعالجة الصفقات، ومراقبة التصنيف في سجلات التداول، وصياغة استراتيجيات تحوطية لإدارة المخاطر المالية المرتبطة بها <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات المتخصصة لتحديد استراتيجيات التداول والمبادئ التوجيهية للمؤسسة، بما يتوافق مع قوانين التداول واللوائح التنظيمية مراجعة عملية التنفيذ، وإجراءات معالجة الصفقات والتسوية، لضمان فاعليتها، والتوصية بالتحسينات وتنفيذها حسب الضرورة الإشراف على صياغة استراتيجيات التحوط وأثرها في قدرة المؤسسة على تقبل المخاطر وتخصيص رأس المال

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

التحليل المالي

القطاع				
<div> <div>  الخدمات المالية والتأمين </div> </div>				
اسم المهارة				
التحليل المالي				
وصف المهارة				
تفسير البيانات المالية ومعالجتها، وتقديم المشورة بشأن القرارات المالية، وتنفيذ تدابير الرقابة، وإجراء الحسابات، وتلخيص النتائج في التقارير المالية المفضلة				
القطاعات الفرعية				
<div> <div>  التأمين </div> </div>	<div> <div>  سوق رأس المال </div> </div>	<div> <div>  التمويل </div> </div>	<div> <div>  عمليات الدفع </div> </div>	<div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة				
القروض والرهون العقارية	إدارة أسواق رأس المال	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	العمليات التشغيلية	إدارة الحسابات
وصف مستوى الكفاءة				
المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي لمبادئ التحليل المالي المشاركة في أنشطة التحليل المالي البسيطة ودعم عمليات صنع القرارات المالية اكتساب المعرفة الأساسية بنظريات، وتقنيات التحليل المالي، والبيانات المالية الأساسية، وإجراء التحليلات الأولية 				
المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط التحليل المالي وتنفيذها تحليل البيانات المالية بهدف دعم أنشطة التحليل المالي 				
المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر التحليل المالي الشامل تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على التحليل المالي والأداء 				
المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع التحليل المالي المعقدة، وإدارة الفرق المنوط بها إجراء هذا التحليل تضمين التحليل المالي في التخطيط للأعمال والاستراتيجية 				
المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات التحليل المالي وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي للتحليل المالي داخل المؤسسة 				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية النمذجة المالية

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	الثقافة المالية
وصف المهارة	إعداد نماذج مالية وإجراءات مُحكمة للرقابة المالية بغية تقديم تقارير مالية ومرئيات تحليلية دقيقة
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> فهم المبادئ الأساسية للنمذجة المالية، والمساعدة في إعداد التقارير المالية البسيطة والإلمام بالنماذج المالية المختلفة، وتقديم الدعم في جمع البيانات المشاركة في أنشطة النمذجة المالية البسيطة، وتقديم الدعم في عمليات إعداد النماذج
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> إعداد النماذج المالية ونماذج التقييم تحليل بيانات السوق السابقة، وتطبيق قواعد النماذج والتداول على تغيرات السعر والحجم بغية اتخاذ قرارات الشراء والبيع الخاصة بالادوات المالية تحليل البيانات المالية بهدف دعم أنشطة النمذجة المالية
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر النمذجة المالية الشاملة مواءمة قواعد النماذج والتداول مع تغيرات السعر والحجم لمعالجة بيانات السوق السابقة بهدف تحسين القرارات المتخذة بشأن الادوات المالية، ومراجعة النماذج المالية، والتنبؤات المالية، ونماذج التقييم، وتحليل البيانات المالية، وتحليل التقييمات
	المستوى الرابع غ/م
	المستوى الخامس غ/م

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إعداد التقارير المالية

القطاع				
<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>				
اسم المهارة				
إعداد التقارير المالية				
وصف المهارة				
تنفيذ تدابير الضوابط المالية، وتلخيص نتائج التحليل المالي، وإعداد تقارير مالية تفصيلية				
القطاعات الفرعية				
<div>  التأمين </div>	<div>  سوق رأس المال </div>	<div>  التمويل </div>	<div>  عمليات الدفع </div>	<div>  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة				
القروض والرهون العقارية	إدارة أسواق رأس المال	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	العمليات التشغيلية	إدارة الحسابات
وصف مستوى الكفاءة				
المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي لمعايير إعداد التقارير المالية والممارسات المتبعة إعداد تقارير مالية بسيطة تحت الإشراف 				
المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> إعداد التقارير المالية وتحليلها بما يتوافق مع معايير إعداد التقارير تقديم الدعم في إعداد التقارير المالية والإفصاحات المعقدة 				
المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تقييم الأداء والوضع الماليين للمؤسسة وضع عمليات إعداد التقارير والأنظمة المالية وتنفيذها ضمان الامتثال لمعايير إعداد التقارير وتقديم المرئيات بناءً على التقارير المالية 				
المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> مراجعة التحاليل المالية واعتماد المنهجيات الإشراف على إعداد التقارير المالية المعقدة وإدارة فرق إعداد التقارير تقديم المرئيات والتوصيات الاستراتيجية بناءً على التقارير المالية 				
المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر ومعايير إعداد التقارير المالية وتنفيذها تحديد الإطار الاستراتيجي لمهام التحليل المالي في المؤسسة، والإشراف على أنشطة التحليل المالي، ووضع السياسات المالية بناءً على المرئيات المستنبطة من التحليل المالي، واتخاذ القرارات المالية الرئيسية التي تؤثر على استراتيجية الأعمال العامة 				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

ابتكار التقنيات المالية في أسواق رأس المال

القطاع		الخدمات المالية والتأمين	
اسم المهارة		ابتكار التقنيات المالية في أسواق رأس المال	
وصف المهارة		وضع مفاهيم نماذج الأعمال الجديدة والاستراتيجيات الرقمية، وفهم الاعتبارات التنظيمية، وضمان الأمن السيبراني، والمعرفة بتقنية سلسلة الكتل «بلوك تشين» والذكاء الاصطناعي، وتعلّم الآلة، وتحليلات البيانات الضخمة، وغيرها من التقنيات بهدف دعم توفير الكفاءات، وتحسين الأداء، والتخفيف من حدة المخاطر في أسواق رأس المال على نحو استراتيجي	
القطاعات الفرعية		الخدمات المصرفية	عمليات الدفع
المجموعات الوظيفية ذات الصلة		التمويل	سوق رأس المال
وصف مستوى الكفاءة		الرقمنة	المنتجات
المستوى الأول		<ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ التقنيات المالية في أسواق رأس المال المشاركة في أنشطة التقنيات المالية البسيطة ودعم عمليات اعتماد التقنيات 	
المستوى الثاني		<ul style="list-style-type: none"> وضع خطط التقنيات المالية وتنفيذها تحليل بيانات التقنيات لدعم أنشطة الابتكار المالي 	
المستوى الثالث		<ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر التقنيات المالية الشاملة تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل وأداء التقنيات 	
المستوى الرابع		<ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع التقنيات المالية المعقدة وإدارة فرق التقنيات المالية تضمين التقنيات المالية في التخطيط لأعمال أسواق رأس المال والاستراتيجية 	
المستوى الخامس		<ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات التقنيات المالية وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي للتقنيات المالية داخل المؤسسة 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية المعاملات المالية

القطاع	<p>الخدمات المالية والتأمين</p> 			
اسم المهارة	المعاملات المالية			
وصف المهارة	إعداد الوثائق التجارية والأرصدة النقدية، وتسديد الدفعات وتحصيلها، وإجراء التحويلات المالية بما يتوافق مع أطر العمل المعتمدة والمتطلبات التنظيمية المعمول بها			
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>			
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة أسواق رأس المال	المبيعات والتسويق	إدارة الحسابات	العمليات التشغيلية
	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	القروض والرهن العقاري	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> إعداد الوثائق التجارية المناسبة المستخدمة في تسديد الدفعات، والتحصيلات، وإجراء التحويلات المالية في النظام البنكي، لأغراض إعداد التقارير وإتمام المعاملات <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تجميع الأرصدة النقدية التي بها عجز، أو زيادة، ومتابعة أنشطة سداد الدفعات، والتحصيلات، والتحويلات المالية في المعاملات غير المعتادة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تيسير المعاملات المالية والأنشطة ذات الصلة وتنسيقها، وتخطيط استراتيجيات لعمليات المعاملات المالية، وحل مشكلات المعاملات، وضمان الامتثال للوائح المالية، والاضطلاع بدور فعال في إعداد التقارير المالية <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على عمليات المعاملات المالية وتضمينها في عمليات الأعمال الشاملة، وإدارة المعاملات المالية المعقدة، وتقييم كفاءة عمليات المعاملات ودقتها، ودعم تطوير نظم إدارة المعاملات <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> توجيه المسار الاستراتيجي للأنشطة المعنية بالمعاملات المالية، والتأثير في سياسات الشركة المتعلقة بالمعاملات المالية، وقيادة عملية اتخاذ القرارات الرئيسية المتعلقة بالمعاملات المالية، والاضطلاع بدور رئيسي في وضع استراتيجيات المعاملات المالية المبتكرة وتنفيذها 			

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة الاحتيال

القطاع	<div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> <div>  </div> </div>
اسم المهارة	إدارة الاحتيال
وصف المهارة	تقييم احتمالية تعرض المؤسسة لعملية احتيال، وزيادة الوعي بمخاطر الاحتيال على مستوى المؤسسة
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>حماية البيانات والأمن السبراني</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي لمبادئ إدارة الاحتيال، والمشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة الاحتيال الإلمام بأساسيات إدارة مخاطر الاحتيال وأشكال الاحتيال تقديم الدعم في عمليات كشف الاحتيال والوقاية منه من خلال تحديد مخاطر الاحتيال الشائعة واتخاذ التدابير الأساسية لمكافحتها </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط إدارة الاحتيال وتنفيذها، وتحليل بيانات الاحتيال بغية دعم تنفيذ الأنشطة تحديد مخاطر الاحتيال المحتمل أن تتعرض لها المؤسسة وتنفيذ ممارسات إدارة المخاطر تطبيق الممارسات القياسية لمتابعة مخاطر الاحتيال ورفع التقارير بها </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة الاحتيال وتقديم مرئيات بناءً على تحليل ممارسات الاحتيال تقييم احتمالية وقوع أنشطة احتيالية وتنفيذ ضوابط المخاطر للتخفيف من حدة تلك الممارسات تقديم التوصيات حول أنشطة الوقاية والتحسينات من خلال تحليل بيانات مخاطر الاحتيال </div> <div> المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تشكيل ثقافة الوعي بمخاطر الاحتيال على مستوى المؤسسة الإشراف على مشاريع إدارة الاحتيال المعقدة وإدارة فرق إدارة الاحتيال تضمين إدارة الاحتيال في التخطيط للأعمال والاستراتيجية وضع أطر إدارة مخاطر الاحتيال وإدارتها، وتقديم التوجيه حول التعامل مع سيناريوهات الاحتيال المعقدة </div> <div> المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة الاحتيال وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة الاحتيال داخل المؤسسة تحديد اتجاهات الاحتيال المعقدة السائدة، ومواءمة الأهداف المؤسسية للتعامل معها، وضمان الامتثال لسياسات الاحتيال </div> </div>

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية محاسبية الصناديق

القطاع	الخدمات المالية والتأمين			القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة		
اسم المهارة	محاسبية الصناديق					
وصف المهارة	إدارة العمليات المحاسبية للصناديق لتسجيل المعاملات، ومطابقتها، وتسويتها، وتحديد أسعار الأوراق المالية، ومراقبة الإجراءات المطبقة لدى الشركات وفهمها، وفهم سجلات أصحاب الوحدات، وإعداد تقرير تقييم الأصول الصافية والتقارير المالية للصناديق					
القطاعات الفرعية	<div><div>التأمين</div><div>سوق رأس المال</div><div>التمويل</div><div>عمليات الدفع</div><div>الخدمات المصرفية</div></div>					
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة أسواق المال		العمليات التشغيلية		إدارة الحسابات	
وصف مستوى الكفاءة	<div><div>المستوى الأول</div><div><ul style="list-style-type: none">الإلمام بالمبادئ، والمصطلحات، والممارسات الأساسية في مجال العمليات المحاسبية للصناديق، والإلمام بكيفية إعداد بيانات وتقارير مالية واضحة، والمساعدة في تحديث حسابات الصناديق تحت الإشراف المباشر</div></div> <div><div>المستوى الثاني</div><div><ul style="list-style-type: none">تحديد الأخطاء، وتسوية الصفقات غير المنتهية، وإعداد تقارير عن تقييم صافي الأصول</div></div> <div><div>المستوى الثالث</div><div><ul style="list-style-type: none">إدارة المعاملات غير المنتهية وتسويتها، وتسعير الأوراق المالية، وإعداد التقارير المالية المتعلقة بالصناديق</div></div> <div><div>المستوى الرابع</div><div><ul style="list-style-type: none">تضمين استراتيجيات محاسبية الصناديق المتقدمة في النظم المالية الحاليةإدارة الصناديق، واتخاذ القرارات بناء على تقارير محاسبية الصناديق، وتضمين نتائج تحليلات الصناديق في استراتيجيات الأعمال المستقبلية</div></div> <div><div>المستوى الخامس</div><div><ul style="list-style-type: none">تحديد المسار الاستراتيجي لأنشطة محاسبية الصناديق، وقيادة وضع منهجيات محاسبية جديدة ومبتكرة، وتوجيه السياسات والقرارات داخل المؤسسة بالاستناد إلى المرنثبات المستنبطة من محاسبية الصناديق، وتوجيه القرارات المحورية المتعلقة بتوقعات محاسبية الصناديق والمشكلات ذات الصلة</div></div>					

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة صناديق التمويل

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	إدارة صناديق التمويل
وصف المهارة	تحديد حجم احتياجات التمويل للمؤسسة والوقت اللازم لتوفيرها بناءً على الإلمام بأساسيات التعامل مع التدفقات النقدية، وتقديم التوصيات بالنهج المناسبة للتمويل وإدارة الأوراق المالية بهدف تنفيذ خطط الاستثمار الحالية بفاعلية وتحقيق الأهداف الموضوعة
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين  سوق رأس المال  التمويل  عمليات الدفع  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لعمليات التعامل مع التدفقات النقدية وإدارة الأوراق المالية في المؤسسة المعرفة الأساسية بتحديد بيانات السوق المناسبة التي ستستخدم في إدارة صناديق التمويل وإعداد الخطوات الأولية لوضع خطط الاستثمار <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> اكتساب فهم متخصص عن الأدوات والآليات المناسبة ذات الصلة بالتعامل مع التدفقات النقدية وإدارة الأوراق المالية تطبيق المعرفة عن الاتجاهات السائدة في السوق والممارسات والنهج التي قد تؤثر في وضع خطط الاستثمار الحالية وتنفيذها وفق الأهداف المحددة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم المتعمق لسياق إدارة صناديق التمويل وجميع جوانبها، والقدرة على تحليل النُهج المتبعة حالياً في إدارة الصناديق والأوراق المالية وتقييمها، بالاستناد إلى الأدوات والآليات المتوفرة، بهدف التوصية بالنهج المناسبة وحجم احتياجات التمويل للمؤسسة والوقت اللازم لتوفيرها <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> التوصية بمبادئ توجيهية مناسبة واتباعها للالتزام بممارسات التعامل مع التدفقات النقدية وإدارة الأوراق المالية، وذلك بالاستناد إلى المعرفة المتعمقة والخبرة في المجال بغية تنفيذ خطط الاستثمار الحالية وتحقيق الأهداف المحددة بفاعلية توفير الخبرة اللازمة في مراجعة حجم احتياجات التمويل للمؤسسة والوقت اللازم لتوفيرها <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات المتخصصة في التعامل مع التدفقات النقدية وإدارة الأوراق المالية لوضع استراتيجية الاستثمار المناسبة ودعم تنفيذ الخطط ذات الصلة الاستناد إلى الخبرات المكتسبة عند تقييم الحجم المقترح من احتياجات التمويل للمؤسسة والوقت المقترح لتوفيرها، وتقديم التوصيات حول أي تعديلات مطلوبة لتحقيق الأهداف المؤسسية المحددة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

الابتكار والتقنية

القطاع	<div> <div>  الخدمات المالية والتأمين </div> </div>						
اسم المهارة	الابتكار والتقنية						
وصف المهارة	استكشاف التقنيات الناشئة، وإدارة المبادرات المبتكرة، والتطلع لاكتساب معرفة حول الاتجاهات السائدة في التقنيات المالية والتقنيات الأخرى ليكون الجانب التقني في المؤسسة المالية محدثاً وقوياً						
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>						
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الرقمنة	المنتجات	إدارة الحسابات	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	العمليات التشغيلية	المبيعات والتسويق	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي لمبادئ الابتكار التقني والمشاركة في أنشطة الابتكار البسيطة دعم عمليات الابتكار التقني بالاستفادة من التقنيات الناشئة، والمشاركة في جلسات العصف الذهني فهم التحليل الأساسي للاتجاهات السائدة في المجال التقني للمساعدة في الإعداد الأولي للمشاريع <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط الابتكار التقني وتنفيذها، وتحليل الاتجاهات السائدة في المجال التقني لدعم أنشطة الابتكار إجراء التحليل الأساسي للاتجاهات السائدة في القطاع وتحديد الفرص التقنية الاستفادة من الاتجاهات السائدة في اتخاذ القرارات التشغيلية وتنفيذ مشاريع الابتكار <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر ابتكار تقني شاملة وتقديم المرئيات بناءً على أداء التقنيات وضع مبادرات الابتكار الاستراتيجية التي تركز على الأهداف طويلة الأمد وتنفيذها التنبؤ بالاتجاهات السائدة في المجال التقني ومواءمة المبادرات مع نتائج الأعمال <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع الابتكار التقني المعقدة وإدارة فرق الابتكار تضمين الابتكار التقني في التخطيط للأعمال والاستراتيجية دعم المبادرات الاستراتيجية من خلال تضمين تحليل الاتجاهات السائدة في استراتيجيات الأعمال الشاملة وتقديم المشورة حول اعتماد التقنيات <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات الابتكار التقني وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي للابتكار التقني داخل المؤسسة إعداد الاستراتيجية المؤسسية، والإشراف على متابعة الاتجاهات السائدة وتحليلها، وضمان مواءمتها مع أهداف الأعمال العامة 						

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

المعرفة بجوانب التأمين وإعادة التأمين

القطاع		الخدمات المالية والتأمين						
اسم المهارة		المعرفة بجوانب التأمين وإعادة التأمين						
وصف المهارة		معرفة وفهم العديد من مفاهيم التأمين وإعادة التأمين، مثل إدارة المخاطر، والاكتمال، ومعالجة المطالبات، والتحليل المالي، والامتثال التنظيمي، وعلم التقييم الاكتواري، وإدارة الاستثمار، والتخطيط الاستراتيجي						
القطاعات الفرعية		<div><div><div>التأمين</div><div>سوق رأس المال</div><div>التمويل</div><div>عمليات الدفع</div><div>الخدمات المصرفية</div></div></div>						
المجموعات الوظيفية ذات الصلة		المنتجات	إدارة العلاقات	المبيعات والتسويق	الرقمنة	العمليات التشغيلية	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية	حماية البيانات والأمن السيبراني
وصف مستوى الكفاءة		<div><div>المستوى الأول</div><div><ul style="list-style-type: none">معرفة مبادئ التأمين، بما يشمل مبدأ منتهى حسن النية، والفائدة التأمينية، والتعويض، والمساهمة، والإنابة القانونية، والسبب المباشرفهم الفرق بين المخاطر العامة والخاصة والمتجانسة وعمليات المجمع التأمينيالتمييز بين التأمين وإعادة التأمين</div></div> <div><div>المستوى الثاني</div><div><ul style="list-style-type: none">تطبيق المبادئ الرئيسية للتأمين في الحالات اليومية، مثل تقديم المشورة حول تغطية التأمين وتحديد المطالبات المحتملة وإجراء ترتيبات التأمين لتلبية احتياجات العملاءالقدرة على تحليل وتفسير العقود الاساسية للتأمين وإعادة التأمين</div></div> <div><div>المستوى الثالث</div><div><ul style="list-style-type: none">الإلمام بكيفية تأثير مبادئ التأمين على مختلف الحالاتتطبيق مبادئ التأمين على الحالات المعقدة، مثل عدم الإخطار بالمعلومات اللازمة، أو الأحداث الكبرى مثل حالات الطقوس السيئة، أو الأعمال الإرهابيةتسهيل وضع وتنفيذ الاستراتيجيات المتقدمة المتعلقة بالتأمين وإعادة التأمين</div></div> <div><div>المستوى الرابع</div><div><ul style="list-style-type: none">إظهار الفهم المتعمق للصيغ القياسية وغير القياسية لوثائق التأمين، والتغطية الإضافية والقيودتحليل منتجات وخدمات التأمين وتحديد أي منها قد يلي الاحتياجات المعقدة للعملاء، مثل التواجد في دول متعددة أو الأنشطة عالية المخاطرتحديد موعد تعديل شروط الوثيقة وتقييم أثر هذه التعديلات</div></div> <div><div>المستوى الخامس</div><div><ul style="list-style-type: none">تطبيق الخبرات العملية في الاستجابة للحالات الجديدة والناشئة بالاستناد إلى مبادئ التأمين، مثل مخاطر الاكتتاب الجديدة أو إدارة آثار الكوارث الطبيعيةاتخاذ قرارات استراتيجية حول الحالات بالاستناد إلى مبادئ التأمين لدعم تحقيق أهداف الأعمالتنفيذ التوجه لاستراتيجي للنهج المؤسسي بشأن التأمين وإعادة التأمين، مع مواءمتها مع أهداف الأعمال</div></div>						

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

معالجة مطالبات التأمين

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	معالجة مطالبات التأمين
وصف المهارة	تقييم مطالبات التأمين والتحقق فيها لضمان فعالية وظائف إدارة المطالبات وكفاءتها والتخفيف من حدة المخاطر
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> معرفة المعلومات المطلوبة في إخطار المطالبة، وواجبات العميل، والمتطلبات اللازمة لتكون المطالبة صالحة تحديد المطالبات غير المشمولة بالتأمين ومعرفة إجراءات معالجة المطالبات في المؤسسة فهم الاختلافات بين مطالبات الطرف الثالث والطرف الأول والمبادئ التوجيهية للإحالة </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> الحصول على المعلومات الرئيسية المطلوبة لإخطار العميل بالمطالبات المقبولة مباشرة سد الفجوات في المعلومات المقدمة لفئة الأعمال التي يتم التعامل معها التعامل مع المطالبات المباشرة وفق سياسات المؤسسة وحدود الصلاحيات تقديم تحديثات مستمرة لعملاء التأمين بشأن التقدم المحرز في المطالبات وفهم آليات حل نزاعات المطالبات </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تقييم متطلبات العميل ومقدم المنتج في حالة المطالبات المعقدة لتقديم الدعم بهدف تحقيق التقدم التعامل مع المطالبات المعقدة وفق حدود الصلاحيات المعطاة وإجراءات الإحالة المعمول بها في المؤسسة فهم تأثير الصياغات المختلفة في وثيقة التأمين على عملية معالجة المطالبات وتحديد مدى صحة المطالبات المعقدة معرفة القرارات التي يمكن اتخاذها في المراحل المختلفة في دورة حياة المطلب وأثرها المحتمل </div> <div> المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> حل المشكلات المتعلقة بالمطالبات المعقدة والتفاوض على التسويات تقديم المشورة حول آليات التسوية ومراقبة اتفاقيات الصلاحيات المعطاة ضمان اتباع إجراءات التعامل مع المطالبات وتسوية المشكلات حيثما أمكن </div> <div> المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> مراجعة وتحسين عمليات التعامل مع المطالبات بما يتوافق مع الاستراتيجية المؤسسية إدارة المطالبات المعقدة واتخاذ إجراءات فعالة بناءً على الأنظمة واللوائح وغيرها من العوامل الإشراف على عمليات إحالة المطالبات وتقديم الخبرات المتخصصة داخل المؤسسة </div>

ملحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة مطالبات التأمين

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	إدارة مطالبات التأمين
وصف المهارة	إدارة مطالبات التأمين من خلال المعالجة المنهجية التي تغطي جميع المراحل، بدءاً من التقديم المبدئي للمطالبات وحتى التسوية النهائية أو قرار الرفض
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> فهم مختلف أنواع عمليات تسوية النزاعات معرفة المقصود بتسرب المطالبات وكيفية حدوثها الإلمام بمبادئ إدارة المطالبات في المؤسسة، والإجراءات المتبعة، وعملية التعامل مع الشكاوى معرفة دور الموزدين الخارجيين في عملية المطالبات تحديد مؤشرات الاحتيال ومعرفة الإجراءات للتعامل مع المطالبات الاحتيالية
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> إدارة المطالبات المباشرة في حدود الصلاحيات الموكلة لتحقيق التسوية في وقت مناسب والحد من التسرب اختيار وتعيين الخبراء الخارجيين باتباع إجراءات المؤسسة وفق الصلاحيات المعطاة فهم البروتوكولات واتفاقيات السوق والمتطلبات التنظيمية ذات الصلة تحديد المطالبات الاحتيالية المحتملة وإدارة تضارب المصالح وفق سياسات المؤسسة
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> إدارة التعامل مع المطالبات المعقدة في حدود الصلاحيات المعطاة تحليل تقارير المتخصصين واتخاذ قرارات فعالة لإدارة المطالبات تحديد التحسينات والتوصية بها لرفع كفاءة عمليات إدارة المطالبات متابعة تسرب المطالبات واقتراح حلول للتحسينات
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تحديد المشكلات المتعلقة بالمطالبات المعقدة ودراساتها وحلها التفاوض على تسويات المطالبات المعقدة وضمان اتباع إجراءات التعامل مع المطالبات الإشراف على اتفاقيات الصلاحيات المعطاة ومتابعة عملية المطالبات
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تحسين مكافحة الاحتيال وتقليل تسرب المطالبات تقييم السوق ومبادرات المنافسين وتعديل الممارسات في المؤسسة ضمان الامتثال وإدارة الموزدين الخارجيين تحليل بيانات إدارة المطالبات ومعالجة المشاكل والتوصية باستراتيجيات ضبط التكاليف قيادة استراتيجيات إدارة الكوارث وعمليات التحقق من ضمان الجودة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

التدقيق الداخلي والرقابة

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	التدقيق الداخلي والرقابة
وصف المهارة	تنفيذ عمليات التدقيق الداخلي وإجراءات الرقابة للحفاظ على النزاهة المالية، والامتثال، وتقليل المخاطر في العمليات المؤسسية العامة
القطاعات الفرعية	الخدمات المصرفية عمليات الدفع التمويل سوق رأس المال التأمين
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام العام بضوابط الرقابة الداخلية والمشاركة في أنشطتها البسيطة دعم عمليات الرقابة من خلال تعلّم دورة التوثيق والبحث في فاعلية الرقابة تحديد وفهم الفجوات الأساسية في الرقابة الداخلية <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط الرقابة الداخلية وتنفيذها، وتحليل بيانات الرقابة لدعم الأنشطة فهم نطاق التدقيق ورفع التقارير بالنتائج والمشكلات المحتملة تطبيق المنهجيات المطلوبة لإجراء الاختبارات المناسبة على مدى فاعلية ضوابط الرقابة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر الرقابة الداخلية الشاملة وتقديم المرئيات بناءً على نتائج الرقابة تطبيق المعارف المعمقة حول التدقيق الداخلي في وضع خطط عمليات التدقيق وتنفيذها مراجعة النتائج لتقييم مدى فاعلية الرقابة والامتثال <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع الرقابة الداخلية المعقدة وإدارة فرق الرقابة دمج ضوابط الرقابة الداخلية في التخطيط للأعمال والاستراتيجية قيادة ومتابعة تنفيذ التدقيق وتقديم الخبرات لحل مشكلات الرقابة المعقدة <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة عملية وضع أطر واستراتيجيات الرقابة الداخلية وتنفيذها تحديد التوجه الاستراتيجي لضوابط الرقابة الداخلية داخل المؤسسة تطبيق الخبرات المتخصصة لتحديث استراتيجيات الرقابة الداخلية وتأكيد فاعليتها

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية الخدمات المصرفية الاستثمارية

القطاع	الخدمات المالية والتأمين	القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	الخدمات المصرفية الاستثمارية	
وصف المهارة	الإلمام بمبادئ الخدمات المصرفية الاستثمارية، بما يشمل الاكتتاب، وعمليات الدمج، والاستحواذ، وخدمات الاستشارة المالية	
القطاعات الفرعية	<div>  الخدمات المصرفية </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  التمويل </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التأمين </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>إدارة السوق المالية</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div>	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول	
	<ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم العام لمبادئ الخدمات المصرفية الاستثمارية والمشاركة في الأنشطة البسيطة ذات الصلة تقديم الدعم في عمليات الخدمات المصرفية وفهم النظريات والمصطلحات الأساسية تحديد الإجراءات الرئيسية والالتزام بإجراءات الخدمات المصرفية الاستثمارية التمهيدية 	
	المستوى الثاني	
	<ul style="list-style-type: none"> وضع خطط إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية وتنفيذها، وتحليل البيانات ذات الصلة لدعم تنفيذ الأنشطة دراسة وتفسير المعلومات المتعلقة بمنتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية والنماذج والاستراتيجيات ذات الصلة إجراء التحليلات والتحقيقات الأولية بناءً على المبادئ التوجيهية المعمول بها 	
	المستوى الثالث	
	<ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة للخدمات المصرفية الاستثمارية وتقديم المرنثات والتوصيات وضع المبادرات الاستراتيجية للخدمات المصرفية الاستثمارية وتنفيذها، بما يشمل معاملات الدمج والاستحواذ إجراء تفتيش مالي معمق ووضع حلول للأنشطة المالية المعقدة 	
	المستوى الرابع	
	<ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة فرق الخدمات المصرفية دمج الخدمات المصرفية الاستثمارية في التخطيط للأعمال والمبادرات الاستراتيجية، واستنباط مرنثات عن السوق تنظيم استراتيجيات الخدمات المصرفية الاستثمارية، والإشراف على المعاملات الضخمة، والتعامل مع التحديات المتنوعة في الأعمال 	
	المستوى الخامس	
	<ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات الخدمات المصرفية الاستثمارية وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي للخدمات المصرفية الاستثمارية داخل المؤسسة توجيه الجهود المبذولة في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية والإشراف على جميع العمليات وتقديم الحلول لتحسين إنتاجية العملاء والمؤسسة 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة الاستثمار

القطاع					الخدمات المالية والتأمين
إدارة الاستثمار					
وصف المهارة					تحليل استراتيجيات الاستثمار وتقييمها للعملاء وإدارة المخاطر المحتملة في محافظ العملاء بهدف تحسين العائد من الاستثمارات
المجموعات الوظيفية ذات الصلة					<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة					<div> <div>إدارة السوق المالية</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة					المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم العام لمبادئ إدارة الاستثمار المشاركة في أنشطة الاستثمار البسيطة وتقديم الدعم في القرارات المتعلقة بالاستثمار
المستوى الثاني					<ul style="list-style-type: none"> وضع خطط لإدارة الاستثمار وتنفيذها تحليل الاتجاهات السائدة في السوق وفرص الاستثمار لدعم تنفيذ الأنشطة الامتثال للمعايير التنظيمية المالية في سياق الوظيفة
المستوى الثالث					<ul style="list-style-type: none"> تنفيذ استراتيجيات شاملة لإدارة الاستثمار تقديم المرئيات والتوصيات استناداً إلى تحليل السوق وأداء الاستثمار تسهيل اختيار الاستثمارات المناسبة وتعديل أداء المحفظة
المستوى الرابع					<ul style="list-style-type: none"> م/غ
المستوى الخامس					<ul style="list-style-type: none"> م/غ

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة المحفظة الاستثمارية

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>				
اسم المهارة	إدارة المحفظة الاستثمارية				
وصف المهارة	<p>القدرة على تطبيق المعرفة حول آليات وممارسات إدارة المحافظ الاستثمارية الحالية، ومهارات تطوير، وهيكلة، وتقييم استراتيجية المحافظ، ومتابعة أداء المحافظ وإدارتها بفاعلية وفق الخطط المعتمدة، والأهداف الموضوعية، والمقاييس المعيارية، ومستوى تقبل المخاطر في المؤسسة</p>				
القطاعات الفرعية	<div> <div>  </div> <div>التأمين</div> </div>	<div> <div>  </div> <div>سوق رأس المال</div> </div>	<div> <div>  </div> <div>التمويل</div> </div>	<div> <div>  </div> <div>عمليات الدفع</div> </div>	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة الحسابات	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	العمليات التشغيلية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم العام لمبادئ ومفاهيم إدارة المحافظ المشاركة في أنشطة بسيطة لإدارة المحافظ ودعم اتخاذ القرارات المتعلقة بها الوعي باستراتيجية الأعمال والمهام الإدارية المتعلقة بإدارة المحافظ <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط لإدارة محافظ الاستثمار وتنفيذها تحليل المخاطر المرتبطة بإدارة الاستثمار والمخاطر وبدء مراجعة أدائها المعرفة المتخصصة بآليات إدارة المحافظ وممارسات هيكلتها فهم استراتيجية المحافظ والربط بين الاستثمارات والمبادرات الحالية <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ استراتيجيات شاملة لإدارة المحافظ تقديم المرنّيات والتوصيات استناداً إلى أداء المحافظ والاتجاهات السائدة في السوق تحليل العلاقات بين فئات الأصول في المحافظ تقديم الاتجاهات السائدة في أداء الاستثمار والفرص الجديدة تقديم الدعم في إجراء تعديلات استراتيجية لتحسين العوائد ومواءمة المخاطر <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المعقدة لإدارة المحافظ وإدارة فرقها دمج إدارة المحافظ في التخطيط للأعمال والاستراتيجية متابعة وإدارة أداء المحافظ وفقاً للأهداف الموضوعية بهدف تعظيم القيمة ووضع أطر الإدارة <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة عملية وضع وتنفيذ استراتيجية إدارة المحافظ وسياساتها وإجراءاتها تقديم الخبرات في مراقبة ومراجعة ممارسات إدارة المحافظ وضمان الامتثال للأنظمة واللوائح المعمول بها ضمان توافق عمليات إدارة المحافظ مع أهداف الاستثمار المحددة 				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إصدار ومعالجة التأمين

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	إصدار ومعالجة التأمين
وصف المهارة	إصدار وثائق التأمين على الحياة للعملاء وتنفيذ العمليات المتعلقة بإصدار عقد تأميني في الحالات المعقدة غير الروتينية
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	العمليات التشغيلية
وصف مستوى الكفاءة	<div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة بالممارسات والإجراءات المؤسسية لإصدار عروض الأسعار للتأمين ومعالجة الطلبات الجديدة وطلبات التجديد والإلغاء والتعديل تحديد المعلومات المطلوبة والحصول عليها وفهم أهمية مدفوعات الأقساط معرفة أدوار الموردين الخارجيين، وفهم الاتفاقيات الملزمة والصلاحيات المعطاة، والتعرف على مؤشرات الاحتيال </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> تقديم عروض بأسعار دقيقة للمخاطر المباشرة معالجة المخاطر الجديدة والحالية، وتحديد المعلومات المفقودة، واتباع إجراءات الإحالة فهم الأهمية القانونية والقضائية وحقوق العميل إصدار وثائق دقيقة في الوقت المناسب ومعالجة المتطلبات الخاصة وفقاً للمبادئ التوجيهية </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> معالجة المخاطر المعقدة في حدود الصلاحيات المعطاة فهم تأثير التشريعات على المعالجة والتوثيق متابعة اتفاقيات الصلاحيات المعطاة لضمان الامتثال للإجراءات استخدام صياغة معقدة في كتابة وثائق التأمين وتقييم متطلبات إعادة التأمين تحليل بيانات المتابعة واقتراح التحسينات </div> <div> المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تقييم الإجراءات وتحسينها لمعالجة المخاطر الجديدة والحالية تنفيذ تحسينات عملية الاكتتاب وفق الاستراتيجية والاتفاقيات ضمان الامتثال لتسهيلات إعادة التأمين وإجراءات التسوية متابعة وإدارة عمليات الإحالة في المؤسسة </div> <div> المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تحديد ومراجعة السياسات والإجراءات وفق الاستراتيجية المؤسسية تحديد وتنفيذ التحسينات على العمليات والقرارات الاستراتيجية إدارة تسهيلات إعادة التأمين وضمان الامتثال للاتفاقيات المحلية والدولية الإشراف على عملية الإحالة المتبعة في المؤسسة والمتعلقة بمعالجة المخاطر، وتنقيح تلك العملية </div>

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية




إدارة تقنية المعلومات

القطاع							الخدمات المالية والتأمين
إدارة تقنية المعلومات							
تتضمن حوكمة تقنية المعلومات وبنيتها التحتية، والإشراف على عملياتها، وضمان جودة خدماتها، وقيادة تطوير حلولها							
<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>							
الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	القروض والرهن العقاري	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	العمليات التشغيلية	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية	المنتجات	الرقمنة	المجموعات الوظيفية ذات الصلة
المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة والفهم العامان بمبادئ إدارة عمليات تقنية المعلومات وخدماتها المساعدة في إدارة نظم تقنية المعلومات والمعرفة العامة بمدى توافر تقنية المعلومات، وقابلية توسعها، وإعداداتها، وعملياتها التشغيلية، إلى جانب أنشطة إدارة الأصول القدرة على تنفيذ المهام الأولية في تثبيت برمجيات النظام، وتركيب أجهزته، وصيانتها المعرفة بالمنهجيات والأدوات المستخدمة لقياس خدمات تقنية المعلومات، ودعمها، والإلمام بدليل خدمات تقنية المعلومات 							وصف مستوى الكفاءة
المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> الفهم المعمق لإدارة عمليات وخدمات تقنية المعلومات دعم الفريق في العديد من أنشطة إدارة تقنية المعلومات وتقديم الدعم يوميًا في تثبيت برمجيات النظام، وتركيب أجهزته، وصيانتها تقديم الدعم للفريق في متابعة اتفاقيات مستوى الخدمة، والرد بفاعلية على استفسارات أصحاب المصلحة، والاستعداد لتلبية الاحتياجات التقنية الحالية والمستقبلية، وتحديث دليل خدمات تقنية المعلومات. كما يتضمن هذا الدور تأدية مهام تشغيلية عملية وتولي مسؤوليات إدارة الخدمات الاستراتيجية على نحو فعال 							
المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تطبيق خبرات معمقة في أنشطة إدارة عمليات تقنية المعلومات وتقديم الدعم في نظمها وصيانتها، ووضع الخطط لتوافر تقنية المعلومات وقابليتها للتوسع، وتشغيلها، وتهيئتها، وإدارة الأصول، وإجراء تثبيت برمجيات النظام المتطورة، وتركيب أجهزته المتقدمة، وصيانتها الإلمام بمفاهيم وأدوات إدارة خدمات تقنية المعلومات والاستناد إليها في تقديم المشورة حول وضع اتفاقيات مستويات الخدمة التي تناسب احتياجات الأعمال، وتوقع الطلب الحالي والمستقبلي باستخدام آليات تخطيط القدرة الاستيعابية، والإشراف على تحديث دليل خدمات تقنية المعلومات 							
المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الشاملة بمبادئ إدارة عمليات تقنية المعلومات والممارسات المتبعة، وتقديم المشورة حول تخطيط توافر تقنية المعلومات وقابليتها للتوسع، وعملياتها، وتهيئتها، وإدارة أصولها، وتقديم الخبرات في تثبيت برمجيات النظام المتطورة، وتركيب أجهزته، المتقدمة وصيانتها قيادة ومراقبة المعرفة المتخصصة في إدارة خدمات تقنية المعلومات، وتقديم الخبرات والتوجيه حول تحسين اتفاقيات مستوى الخدمة لتلبية متطلبات الأعمال، وتقييم، وتخطيط دليل خدمات تقنية المعلومات وطاقتها الاستيعابية لمعالجة احتياجات الأعمال والمؤسسة 							
المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات المتخصصة عند صياغة استراتيجية خدمات تقنية المعلومات والعمليات ذات الصلة على مستوى المؤسسة الإشراف على تنفيذ اتفاقيات مستوى الخدمة، مع متابعة مدى كفاءة دليل خدمات تقنية المعلومات الحالي وإدارة الطاقة الاستيعابية تقييم مدى توافر تقنية المعلومات وقابليتها للتوسع، وعملياتها، وتهيئتها، وخطط إدارة الأصول ذات الصلة، وضمان تنفيذ أنشطة عمليات تقنية المعلومات بكفاءة بالاستفادة من الخبرات المكتسبة سابقاً 							

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة المعرفة

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	إدارة المعرفة
وصف المهارة	تنظيم التدريبات حول نظام إدارة المعرفة والمعلومات واستخدامه
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المخاطر، والامثال، والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم العام لمبادئ إدارة المعرفة المشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة المعرفة ودعم إجراءات مشاركة المعرفة
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط لإدارة المعرفة وتنفيذها تحليل بيانات المعرفة والاتجاهات السائدة لدعم أنشطة إدارة المعرفة
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة المعرفة تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل المعرفة والأداء
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة المعرفة المعقدة وإدارة فرقها دمج إدارة المعرفة في التخطيط للأعمال والاستراتيجية
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة المعرفة وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة المعرفة داخل المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

المعرفة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	المعرفة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
وصف المهارة	فهم المبادئ التوجيهية الدولية لإعداد التقارير المالية، المعروفة باسم «المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية» (IFRS)، والتي تُعدّ ضرورية لضمان الشفافية والقدرة على المقارنة بالنظراء
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>المخاطر، والامثال، والشؤون القانونية</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم العناصر الأساسية ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتعرف على النظريات الأساسية فيها، وفهم الإطار العام، وتطبيق المبادئ التوجيهية المباشرة المحددة في تلك المعايير على حالات محاسبة الأساسية <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تحليل وفهم معايير معينة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقها على حالات المحاسبة المتنوعة، وتفسير الدراسات الموجهة لحالات معينة، وإنشاء حسابات مالية أساسية تتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تصميم وتنفيذ عمليات إعداد التقارير المالية المتوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشمل الأنشطة الرئيسية في هذا المستوى إدارة إجراءات التدقيق المتوافقة مع تلك المعايير وإدارة إعداد التقارير المالية التفصيلية بناءً عليها وتقديم تدريبات تركز على تلك المعايير في المؤسسة <p>المستوى الرابع</p> <p>غ/م</p> <p>المستوى الخامس</p> <p>غ/م</p>

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

صياغة مسودات الوثائق القانونية وكتابتها

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	صياغة مسودات الوثائق القانونية وكتابتها
وصف المهارة	المعرفة الأساسية بمجموعة المبادئ والممارسات الاكتوارية المستخدمة لإجراء حسابات اكتوارية بسيطة، وفهم مختلف المخاطر المحتملة وطرق اختبار الأرباح، وطريقة تطبيق مبادئ إدارة المخاطر وممارساتها بفاعلية ضمن نطاق المسؤولية
القطاعات الفرعية	<div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>المخاطر، والامثال، والشؤون القانونية</div> <div>إدارة الحسابات</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم العام لصياغة مسودات الوثائق القانونية. ويشمل هذا المستوى تحديد، وتطبيق، وعرض الحقائق والأنظمة المناسبة باتباع مجموعة من التوجيهات أو تحت إشراف معين <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> صياغة التقارير والوثائق القانونية من خلال تحديد الأهداف، وجمع المعلومات الداعمة الضرورية، وتنظيمها في ترتيب منطقي ودقيق <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> ترتيب الأهداف ووضع هيكل التقارير والوثائق القانونية، وصياغة مسوداتها، وتدقيقها لغوياً، والتأكد من وجود الحقائق والأنظمة المناسبة المطلوبة لعرض رسائل مقنعة وفعالة من الناحية القانونية <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تكييف أساليب ومفاهيم متنوعة في صياغة وكتابة مسودات الوثائق القانونية للتعبير عن الرسائل المقصودة، وإجراء البحوث القانونية الداعمة المناسبة والدقيقة، وتحديد ما إذا كان التواصل مع أصحاب المصلحة فعالاً <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> توجيه المسار الاستراتيجي في عمليات إنشاء وكتابة الوثائق القانونية في المؤسسة. ويشمل ذلك وضع السياسات وإبداء آراء مؤثرة فيها، وتقديم التوجيهات حول إنشاء السردية، وتصميم بنية الوثائق القانونية، ووضع الاستراتيجيات للحملات الإعلامية القانونية واسعة النطاق، مع ضمان الرقابة المحكمة على جميع ملفات كتابة الوثائق القانونية

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة القروض

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>	
اسم المهارة	إدارة القروض	
وصف المهارة	التحقق من الطلبات المقدمة للحصول على مدخلات مالية إضافية أو معلومات أساسية ومراجعة طلبات القروض والموافقة عليها	
القطاعات الفرعية	<div> <div>  </div> <div>التأمين</div> </div> <div> <div>  </div> <div>سوق رأس المال</div> </div> <div> <div>  </div> <div>التمويل</div> </div> <div> <div>  </div> <div>عمليات الدفع</div> </div> <div> <div>  </div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	القروض والرهن العقاري	
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة القروض والمشاركة في الأنشطة البسيطة ذات الصلة تقديم الدعم في الأنشطة المتعلقة بإجراءات الحصول على القروض وإدارتها تحت الإشراف التوجيهي اكتساب المعرفة الأساسية بإجراءات المصادقة على طلبات القروض والموافقة على منح القروض وجمع البيانات المالية الداعمة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط إدارة القروض وتنفيذها، وتحليل بيانات القروض لدعم تنفيذ الأنشطة ذات الصلة وضع سياسات وإجراءات الحصول على القروض، وتدقيق الطلبات المقدمة للحصول على القروض لتحقيق الامتثال التنظيمي ضمان الامتثال للمعايير والممارسات المالية السارية <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة القروض وتقديم مرثيات بناءً على تحليل القروض تيسير وضع الاستراتيجيات وتنفيذ العمليات المرتبطة بإجراءات الحصول على القروض ضمان تحقيق الكفاءة من خلال تقييم مختلف مراحل إجراءات الحصول على القروض وتبسيطها وأتمتها <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة القروض المعقدة وإدارة فرق إدارة القروض تضمين إدارة القروض في التخطيط للأعمال والمبادرات الاستراتيجية تقييم ودمج آليات تقييم القروض والكشف عن الاحتيال وإدارة المخاطر بشكل عام <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة الجهود الرامية إلى إعداد أطر واستراتيجيات إدارة القروض وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة القروض داخل المؤسسة توجيه العمليات المرتبطة بإجراءات الحصول على القروض، وإعداد محافظ القروض وضمان تحقيق نمو المؤسسة ورضا العملاء 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>				
اسم المهارة	التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي				
وصف المهارة	<p>استخدام الخوارزميات والنماذج الإحصائية لإجراء المهام دون تعليمات صريحة من خلال الاعتماد على الأنماط والاستدلال بدلاً منها. وغالبًا ما يُستخدم ذلك لإعداد التنبؤات أو القرارات من دون برمجتها بشكل خاص لتنفيذ المهمة المطلوبة</p>				
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين </div>	<div>  سوق رأس المال </div>	<div>  التمويل </div>	<div>  عمليات الدفع </div>	<div>  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	تطوير البرمجيات	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	المبيعات والتسويق	الرقمنة	المنتجات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بالمفاهيم والخوارزميات الأساسية لتعلم الآلة وتطبيق ممارسات البرمجة في المواضيع المتعلقة بالتأمين، على سبيل المثال، الاكتتاب والمطالبات، وتشمل مهام هذا المستوى إجراء المهام الأساسية لتنظيف البيانات والمعالجة المسبقة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تحليل نماذج تعلم الآلة في مجال التأمين وتفسيرها، والالتزام بالمعايير الأخلاقية في مجال الذكاء الاصطناعي، وضمان تطبيق القواعد المعمول بها في البرمجة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تيسير وضع نماذج متقدمة لتعلم الآلة وتطبيقات الذكاء الاصطناعي وتنفيذها في مجال التأمين، ويشمل ذلك وضع نماذج للتعلم العميق وتنفيذ آليات معالجة اللغات الطبيعية وتحسين خوارزميات تعلم الآلة لرفع مستوى الأداء <p>المستوى الرابع</p> <p>غ/م</p> <p>المستوى الخامس</p> <p>غ/م</p>				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

مرئيات السوق والاقتصاد

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>				
اسم المهارة	مرئيات السوق والاقتصاد				
وصف المهارة	فهم الاقتصاد المحلي والعالمي والمعرفة المتخصصة بالسوق لتقديم المشورة للعملاء أو توجيه قرارات الأعمال في القطاع المالي على النحو المناسب				
القطاعات الفرعية	<div> <div>  </div> <div>التأمين</div> </div> <div> <div>  </div> <div>سوق رأس المال</div> </div> <div> <div>  </div> <div>التمويل</div> </div> <div> <div>  </div> <div>عمليات الدفع</div> </div> <div> <div>  </div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>				
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div> </div>				
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> <div>المنتجات</div> <div>المبيعات والتسويق</div> <div>القروض والرهن العقاري</div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div> </div>				
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> معرفة الهيكل العام لسوق التأمين وموقع المؤسسة فيه فهم العمليات والإجراءات والوثائق الشائعة في هذه السوق والمتعلقة بمهام المنصب الوظيفي الفهم الأساسي للمبادئ والمفاهيم الاقتصادية 				
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة بهيكل السوق والعمليات والإجراءات والوثائق في إطار سياقات أو حالات محددة فهم آليات البحث واستخدامها لجمع المعلومات المناسبة عن الاتجاهات السائدة والناشئة في السوق والقطاع الفهم المتخصص للوضع الاقتصادي والمفاهيم الأساسية التي تؤثر على قطاع التأمين 				
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> الفهم المتعمق للعلاقات بين إحصائيات العمل والعوامل الاقتصادية المحلية والدولية تطبيق آليات التحليل الاقتصادي لتفسير البيانات بدقة وإعداد تنبؤات موثوقة تقديم مرئيات تفصيلية وتقديم الدعم عند اتخاذ قرارات معقدة للأعمال تتضمن الاتجاهات السائدة في السوق والأوضاع الاقتصادية 				
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة بهيكل السوق والعمليات والوثائق في مجموعة من الحالات المعقدة أو غير المألوفة اتخاذ قرارات الأعمال بناءً على الإحصائيات الاقتصادية المستفيضة وتحليل معلومات السوق تقديم التوصيات الاستراتيجية بناءً على الاتجاهات الاقتصادية السائدة وتطورات السوق 				
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> التنبؤ بأثر التغييرات الخارجية على الأعمال، على سبيل المثال، التغييرات التنظيمية والتشريعية والاتجاهات الاقتصادية السائدة وتطورات السوق والتغييرات الاجتماعية والديموغرافية مراجعة أهداف الأعمال أو ممارسات العمل أو كليهما وتعديلها لتتواءم مع تلك التغييرات الخارجية قيادة المبادرات الاستراتيجية في إطار الاستجابة للاتجاهات الاقتصادية السائدة عالمياً لضمان محافظة المؤسسة على قدرتها التنافسية 				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

البحوث والتحليلات السوقية

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>
اسم المهارة	البحوث والتحليلات السوقية
وصف المهارة	<p>الاستفادة من المعرفة بمنهجيات وأدوات إجراء البحوث على البيانات وجمعها بجانب الفهم الشامل لمصادر البيانات الموثوقة والاتجاهات السائدة والناشئة في السوق والقطاع، بغية إجراء عمليات التحقق من البيانات وتحليلها وتفسيرها، والكشف عن الأنماط وتحديدتها، والتوصل إلى استنتاجات وإعداد المرئيات والنتائج</p>
القطاعات الفرعية	<div> <div>  </div> <div>التأمين</div> </div> <div> <div>  </div> <div>سوق رأس المال</div> </div> <div> <div>  </div> <div>التمويل</div> </div> <div> <div>  </div> <div>عمليات الدفع</div> </div> <div> <div>  </div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة مخاطر السوق

القطاع	الخدمات المالية والتأمين 		
اسم المهارة	إدارة مخاطر السوق		
وصف المهارة	تحديد المخاطر الناجمة عن تقلبات الأسعار في الأسواق، كأسعار صرف العملات الأجنبية، ومعدلات الفائدة، وهوامش الائتمان، وأسعار السلع والأسهم، والتدفقات النقدية والسيولة، ومراقبتها وإدارتها		
القطاعات الفرعية	التأمين 	سوق رأس المال 	الخدمات المصرفية 
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة أسواق رأس المال	إدارة العلاقات	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة مخاطر السوق فهم الأنواع المختلفة من مخاطر السوق وصلتها بها المشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة المخاطر ودعم عمليات الحد منها 		
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط لإدارة مخاطر السوق وتنفيذها رصد العوامل المؤثرة في مخاطر السوق وتحليلها، وإجراء تقييم للمخاطر في مختلف الأقسام الوظيفية للأعمال تطبيق ضوابط مخاطر السوق ودعم الأنشطة التي تخفف من حدة المخاطر 		
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة مخاطر السوق تقديم المرنّيات والتوصيات استناداً إلى تحليل مخاطر السوق وأداء الإدارة إرساء أنشطة الاستجابة للمخاطر وتقديم المشورة بشأن إدارة المخاطر 		
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة مخاطر السوق المعقدة وإدارة فرق إدارة المخاطر تضمين إدارة مخاطر السوق في التخطيط للأعمال والاستراتيجية تنقيح منهجيات تقييم المخاطر واتخاذ قرارات استراتيجية استناداً إلى مرنّيات مخاطر السوق 		
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة مخاطر السوق وتنفيذها داخل المؤسسة تحديد التوجّه الاستراتيجي لإدارة مخاطر السوق مواءمة استراتيجيات إدارة مخاطر السوق مع الإطار المؤسسي العام لإدارة المخاطر 		

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية التسويق

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	التسويق
وصف المهارة	توظيف المعرفة بإدارة أنشطة التسويق والدراية بها في تعظيم القيمة المتحققة من الأعمال، وتطبيق هذه المعرفة ومهارات التسويق في إدارة المنتجات وتطويرها وعمليات تسعيرها وتوزيعها والترويج لها، والاستعانة بالتحليلات المحكّمة والدراية بالتسويق في تعزيز مصداقية العلامة التجارية والولاء لها، بما يساهم في تحقيق غايات استراتيجية التسويق وأهدافها
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المبيعات والتسويق
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ التسويق والمشاركة في الحملات التسويقية البسيطة دعم الأنشطة التسويقية والإعلام بالمعرفة الأساسية بخطط التسويق والأدوات ذات الصلة الدراية بالأساليب الأساسية المتبعة في تحليل التسويق <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط التسويق وتنفيذها، وتحليل اتجاهات السوق لدعم الأنشطة المعرفة المتخصصة في وضع خطط التسويق وتصميم الحملات التسويقية والإعلانات الدعائية إجراء أبحاث السوق لفهم احتياجات العملاء والارتقاء بمكانة العلامة التجارية في السوق <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق استراتيجيات تسويق شاملة وتقديم مراثيات استناداً إلى تحليل السوق تطبيق الفهم الراسخ لمبادئ التسويق والممارسات المتبعة في إعداد الحملات التسويقية التوصية بتطبيق أساليب لتحسين مكانة العلامة التجارية والهوية المؤسسية <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع التسويق المعقّدة وإدارة فرق التسويق تضمين عمليات التسويق في التخطيط للأعمال والمبادرات الاستراتيجية الإسهام بالخبرة والتوجيهات في تنقيح استراتيجيات التسويق وتنفيذها <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات التسويق وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي للتسويق داخل المؤسسة ضمان توافق استراتيجية التسويق مع الأهداف المؤسسية ورصد مدى فعاليتها

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة عمليات الاندماج والاستحواذ

القطاع	<div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> <div></div> </div>
اسم المهارة	إدارة عمليات الاندماج والاستحواذ
وصف المهارة	تحليل عمليات الاندماج والاستحواذ من منظور استراتيجي لتحديد الفرص المتاحة لرفع قيمة المؤسسة وتقييم هذه الفرص
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الرقمنة
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ عمليات الاندماج والاستحواذ المشاركة في الأنشطة البسيطة لعمليات الاندماج والاستحواذ ودعم الإجراءات ذات الصلة
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط الاندماج والاستحواذ وتنفيذها تحليل بيانات عمليات الاندماج والاستحواذ لدعم الأنشطة ذات الصلة
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ الأطر الشاملة لعمليات الاندماج والاستحواذ تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل وأداء عمليات الاندماج والاستحواذ
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع الاندماج والاستحواذ وإدارة الفرق المعنية بها تضمين عمليات الاندماج والاستحواذ في التخطيط للأعمال والاستراتيجية
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات الاندماج والاستحواذ وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لعمليات الاندماج والاستحواذ داخل المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية الرصد والمراقبة

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	الرصد والمراقبة
وصف المهارة	وضع إجراءات تحقق ومراقبة وتنفيذها لتقييم مدى الالتزام باللوائح التنظيمية والمعايير، ومدى شمولية ضوابط الامتثال، ورصد الأنشطة غير النظامية
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div> <div>حماية البيانات والأمن السيبراني</div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بالإجراءات الأساسية التي تُنفذ في إطار أنشطة الرصد والمراقبة، ويشمل ذلك تنفيذ إجراءات التحقق والمراقبة الأساسية تحت الإشراف بما يكفل الالتزام باللوائح التنظيمية وضوابط الامتثال <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ عمليات التحقق والمراقبة الروتينية لضوابط الامتثال ومؤشرات الرصد والمراقبة لاكتشاف أي حالات استثناء أو مخالفات، والتقصي عن أسبابها وتحليل النتائج وإجراء التغييرات اللازمة لمعالجة الثغرات المحددة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع ضوابط الامتثال وإجراءات الرصد والمراقبة وتطبيقها وتعزيزها لاكتشاف حالات الاستثناء من الامتثال للوائح والمخالفات بدقة وتقييمها <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تضمين استراتيجيات الرصد والمراقبة، والإشراف على عمليات تحديد حالات الاستثناء من الامتثال والمخالفات ومراجعتها مع الحرص على تعزيز الضوابط الداخلية الفعالة <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة عملية وضع المبادرات الاستراتيجية لغايات الرصد والمراقبة وصياغة استراتيجيات امتثال معقدة ووضع توقعات بشأن المخالفات المحتملة وتعزيز الضوابط الداخلية وتطبيق أساليب مراقبة متطورة، بما يشمل التعامل مع حالات الاستثناء الواسعة النطاق

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية المرونة التشغيلية

القطاع	الخدمات المالية والتأمين	القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	المرونة التشغيلية	
وصف المهارة	القدرة على التأقلم مع التحديات والتعافي من الإخفاقات، وهي تُعد من الأمور الأساسية للتكيف مع المنظومة الدينامية المتغيرة في قطاع التأمين ومواجهة انعدام اليقين المتأصل فيها	
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة العلاقات	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول	
	<ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ المرونة التشغيلية المشاركة في الأنشطة البسيطة للمرونة التشغيلية ودعم الإجراءات ذات الصلة 	
	المستوى الثاني	
	<ul style="list-style-type: none"> وضع خطط المرونة التشغيلية وتنفيذها تحليل بيانات المرونة التشغيلية ودعم أنشطتها 	
	المستوى الثالث	
	<ul style="list-style-type: none"> تطبيق الأطر الشاملة للمرونة التشغيلية تقديم المرئيات والتوصيات استناداً إلى تحليل المرونة وأداء الإدارة 	
	المستوى الرابع	
	<ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع المرونة التشغيلية وإدارة الفرق المعنية تضمين المرونة التشغيلية في التخطيط للأعمال والاستراتيجية 	
	المستوى الخامس	
	<ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات المرونة التشغيلية وتنفيذها وضع التوجّه الاستراتيجي للمرونة التشغيلية داخل المؤسسة 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة المخاطر التشغيلية

القطاع	<div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> <div></div> </div>
اسم المهارة	إدارة المخاطر التشغيلية
وصف المهارة	وضع استراتيجيات إدارة المخاطر التشغيلية والهياكل ذات الصلة وتنفيذها لغايات تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها وتحليلها وضبطها ورصدها والإبلاغ عنها
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>التمويل</div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>العمليات الدفع</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة المخاطر التشغيلية المشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة المخاطر التشغيلية ودعم اتخاذ قرارات التخفيف من حدتها
	<p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط إدارة المخاطر التشغيلية وتنفيذها تحليل المخاطر التشغيلية واستراتيجيات إدارة المخاطر لدعم أنشطة التخفيف من حدتها
	<p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة المخاطر التشغيلية تقديم المرنّيات والتوصيات استناداً إلى تحليل المخاطر التشغيلية وأداء إدارة المخاطر
	<p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة المخاطر التشغيلية المعقدة وقيادة فرق إدارة المخاطر تضمين إدارة المخاطر التشغيلية في التخطيط للأعمال والاستراتيجية
	<p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة المخاطر التشغيلية وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة المخاطر التشغيلية داخل المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية






العمليات التنظيمية

القطاع	<div> <div>  الخدمات المالية والتأمين </div> </div>				
اسم المهارة	العمليات التنظيمية				
وصف المهارة	الإشراف على وحدة العمليات التشغيلية والفرق المعنية وضمان الكفاءة في تنفيذ مخططات سير العمل والإجراءات التشغيلية وفقاً للسياسات العامة والإجراءات المتبعة في المؤسسة، ومراقبة الامتثال للوائح التنظيمية وتحديد التوجّه الاستراتيجي ووضع النموذج التشغيلي والسعي الدؤوب لتحسين الأداء وتنفيذ المهام.				
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين </div>	<div>  سوق رأس المال </div>	<div>  التمويل </div>	<div>  عمليات الدفع </div>	<div>  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المبيعات والتسويق	القروض والرهون العقارية	الرقمنة	العمليات التشغيلية	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمخططات سير العمل والعمليات التشغيلية في المؤسسة المعرفة الأساسية باللوائح والسياسات والإجراءات المطبقة التي تنظم سير العمل في قسم العمليات التشغيلية، والأنشطة المنفذة فيها، والمبادرة بتنفيذ المهام الروتينية وفق معطيات العمل المُسند 				
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة بالإجراءات والمعايير والمبادئ التوجيهية التي تضعها المؤسسة لتوجيه أداء العمليات التشغيلية المختلفة، إلى جانب فهم اللوائح ذات الصلة بالقطاع التمييز بين الأنواع المختلفة لمخططات سير العمل والعمليات التشغيلية، والمبادرة بتنفيذ الأنشطة ذات الصلة وفق معطيات العمل المُسند وضمن الفريق 				
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> دعم مختلف الفرق العاملة في المؤسسة في ما يتعلق بتحسين مخططات سير العمل أو العمليات التشغيلية الجارية في الأقسام المختلفة أو طرح أفكار جديدة بشأنها متابعة العمليات التشغيلية المختلفة في مختلف أقسام المؤسسة بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية والسياسات العامة والإجراءات المعمول بها 				
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> قيادة عمليات متابعة سير الأعمال والعمليات التشغيلية الحالية والإسهام بالخبرة في هذا الشأن الإسهام بالخبرة من خلال تقديم توصيات بشأن معالجة التحديات المعوقة لمخططات سير العمل والعمليات التشغيلية المعقدة، وإدخال التحسينات اللازمة لمعالجة هذه التحديات 				
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرة المتخصصة المتعلقة بمتطلبات اللوائح والمبادئ والممارسات ذات الصلة، والإشراف على قسم العمليات التشغيلية لضمان كفاءة العمليات وفعاليتها في مختلف الأقسام الوظيفية في المؤسسة وضع وتحديث النموذج التشغيلي للمؤسسة والاستراتيجيات التشغيلية والسياسات العامة والمبادئ التوجيهية بما ينسجم مع الاستراتيجية العامة للمؤسسة 				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة الخدمات المُسندة إلى جهات خارجية

القطاع	<p>الخدمات المالية والتأمين</p> 	
اسم المهارة	إدارة الخدمات المُسندة إلى جهات خارجية	
وصف المهارة	إرساء معايير إسناد الخدمات لجهات خارجية واختيار الموردين والتعاون معهم وإدارة أدائهم	
القطاعات الفرعية	<p>الخدمات المصرفية</p> <p>عمليات الدفع</p> <p>التمويل</p> <p>سوق رأس المال</p> <p>التأمين</p>    	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	العمليات التشغيلية	إدارة العلاقات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بالمفاهيم الأساسية لإدارة الخدمات المُسندة لجهات خارجية، ومن بينها إرساء معايير الإسناد لجهات خارجية، والتعاون مع الموردين، وتطبيق هذه المفاهيم في بيئة خاضعة للرقابة، وتنفيذ الأنشطة المرتبطة بالمراحل الأولية للتعاون مع المورد وإدارة الأداء <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> القدرة على استيعاب معايير إسناد الخدمات لجهات خارجية وتمحيصها وتفسيرها، مع الحرص على مواءمة الممارسات القياسية المتبعة في القطاع التحلي بالكفاءة في اختيار الموردين والتعاون معهم بما يكفل التوافق مع متطلبات النظام <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تيسير طرح الأفكار وتفعيل إجراءات التعاون بعد تنقيحها، والتعامل مع مقدّمي الخدمات المُسندة لجهات خارجية، بما يشمل الاضطلاع بمهام من بينها: تبسيط عملية اختيار المورد، وتحسين أساليب تقييم الأداء، والإشراف على تنفيذ الاتفاقيات المعقدة لإسناد الخدمات <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> استخدام الموارد لغايات تقييم العناصر المختلفة المرتبطة بالتعاون مع المورد الخارجي وإدارتها وتنسيقها وجمعها معاً بما يكفل الحفاظ على كفاءة العمليات التشغيلية للأعمال وجودتها <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد المسار الاستراتيجي للخدمات المُسندة لجهات خارجية ومواءمة أداء المورد مع نتائج الأعمال، وسنّ سياسات عامة لإدارة الخدمات المُسندة لجهات خارجية 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

التحالفات والشراكات الاستراتيجية

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	التحالفات والشراكات الاستراتيجية
وصف المهارة	<p>بناء شراكات تعاونية مع أصحاب المصلحة الخارجيين والداخليين والاستفادة من هذه العلاقات لتحقيق الأهداف المؤسسية، ويشمل ذلك التنسيق ووضع الاستراتيجيات معهم من خلال التعاون الوثيق وتبادل المعلومات لحل المشكلات</p>
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>المنتجات</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>القروض والرهون العقارية</div> <div>المبيعات والتسويق</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم أساسيات ومبادئ التحالفات والشراكات الاستراتيجية، بما يشمل إدراك مدى أهمية الشراكات، والأساليب الأساسية المستخدمة في بناء العلاقات، وتقديم الدعم في المحافظة على الشراكات القائمة المشاركة في مفاوضات عقد الشراكات وتقديم الدعم
	<p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تقديم الدعم في بناء التحالفات الاستراتيجية والتنسيق مع أصحاب المصلحة الخارجيين والمؤسسات الأخرى بغية تنفيذ هذه التحالفات
	<p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة للتحالفات الاستراتيجية تقديم المرئيات والتوصيات استناداً إلى أداء الشراكات وتحليلاتها
	<p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع التحالفات الاستراتيجية المعقدة وإدارة الفرق المعنية بالشراكات تقييم المبادرات المشتركة بين المؤسسات وقيادة تنفيذها، والتفاوض على تبادل المعلومات الاستراتيجية مع أبرز الجهات الشريكة تضمين التحالفات الاستراتيجية في التخطيط للأعمال والاستراتيجيات
	<p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات للتحالفات الاستراتيجية وتنفيذها استلهاهم التوجهات المناسبة وتحديد المتطلبات الأساسية للشراكات المبرمة بين المؤسسات، وقيادة المفاوضات مع كبار القادة على الصعيد الدولي

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة إجراءات الدفع

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	إدارة إجراءات الدفع
وصف المهارة	إدارة المدفوعات وتخصيصها، بما يشمل المحافظة على بيانات العملاء ومدفوعاتهم، ومعالجة المسائل والمشكلات الدورية المتعلقة بالمدفوعات وتطبيق التعديلات المطلوبة، ويشمل ذلك التحقق من صحة طلبات الدفع ومدى دقتها، وإعداد وثائق المدفوعات والمصادقة عليها، والتواصل مع الموردين، والتحقق في المسائل ذات الصلة
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>إدارة الحسابات</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم السمات الأساسية لإجراءات الدفع، بما يشمل الاحتفاظ بمعلومات دقيقة بخصوص العملاء ومدفوعاتهم، والردّ على الاستفسارات الشائعة حول المدفوعات الكفاءة في تنفيذ مجموعة من المهام الكتابية الاعتيادية تحت توجيه وإشراف الإدارة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تصميم إجراءات الدفع وتحليلها وشرحها، بما يضمن تنفيذها بصورة صحيحة وفعالة التحقق من صحة طلبات الدفع والتأكد من مدى دقتها، والمعالجة الفعالة لمشكلات الدفع المعقدة أو غير النمطية <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تيسير إحراز التقدم بالاستراتيجيات المنقّحة، وبناء مسارات عمل تضمن تحسين العمليات والتحكّم في جميع عناصر إجراءات الدفع <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم النظم المشمولة في إدارة إجراءات الدفع، وتوحيدها، وتجميعها الإشراف على تنفيذ العمليات المعقدة، مثلاً، المصادقة على المدفوعات، والتنسيق مع الموردين، واستكشاف المشكلات المعقدة المتعلقة بتدفق المدفوعات ومعالجتها <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع المسار الاستراتيجي لإدارة إجراءات الدفع بغية ضمان توافقها مع الأهداف المؤسسية المنشودة صياغة السياسات، واعتماد النظم المستخدمة، ووضع استراتيجيات شاملة لتحسين كفاءة إجراءات الدفع ودقتها بشكل كامل

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة السياسات

القطاع	الخدمات المالية والتأمين					القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	إدارة السياسات					
وصف المهارة	إدارة السياسات ومراجعتها، وتطبيق استراتيجيات التحسين المتواصل من أجل تحسين الأداء والفعالية العامة وتعزيز كفاءة مختلف العمليات					
القطاعات الفرعية	الخدمات المصرفية	عمليات الدفع	التمويل	سوق رأس المال	التأمين	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية	إدارة العلاقات	إدارة الحسابات	إدارة أسواق رأس المال	العمليات التشغيلية	
	المنتجات	حماية البيانات والأمن السبراني	القروض والرهن العقاري	المبيعات والتسويق	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول					
	<ul style="list-style-type: none">إظهار الفهم الأساسي لمبادئ إعداد السياسات والمشاركة في أنشطتها البسيطةدعم عمليات إعداد السياسات وفهم أساسيات التحسين المستمرتحديد المتطلبات الأساسية للسياسات وتطبيق الدروس المستفادة الأولية لتحسين العمليات					
	المستوى الثاني					
	<ul style="list-style-type: none">وضع خطط تطوير السياسات وتنفيذها وتحليل متطلبات السياساتصياغة السياسات وتعديلها بناءً على الملاحظات المقدمة من مختلف أصحاب المصلحةتقييم أثر تغييرات السياسات على العمليات التنظيمية					
	المستوى الثالث					
<ul style="list-style-type: none">تنفيذ أطر شاملة لإعداد السياسات وتقديم مرئيات بناءً على تحليلاتهاتقييم السياسات الحالية، وتسهيل المناقشات حول المسائل المتعلقة بالسياسات، واقتراح حلول فعالة لهاتنفيذ جهود التحسين المستمر وتحديد المتطلبات الرئيسية للسياسات						
المستوى الرابع						
	<ul style="list-style-type: none">الإشراف على مشاريع إعداد السياسات المعقّدة وإدارة الفرق المعنيةتضمين عمليات إعداد السياسات في التخطيط للأعمال والمبادرات الاستراتيجيةدمج العناصر المتعلقة بإدارة السياسات وتنفيذ التحسينات المستمرة للعمليات التنظيمية					
المستوى الخامس	<ul style="list-style-type: none">قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات السياسات وتنفيذهاوضع التوجه الاستراتيجي لإعداد السياسات داخل المؤسسةوضع آليات الامتثال للسياسات، ومواءمة التوجهات الاستراتيجية مع متطلبات العمل، وتعزيز استراتيجيات الحوكمة					

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

التحقق من الأسعار وتحليل الأرباح

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	التحقق من الأسعار وتحليل الأرباح
وصف المهارة	إجراء عمليات مستقلة للتحقق من الأسعار باستخدام منهجية التقييم على أساس السعر السائد في الأسواق من أجل التحقق من الوضع المالي للمكتب الأمامي وتعديل تقارير الأرباح والخسائر لاستخدامها في تعديلات التقييم
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>العمليات التشغيلية</div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم الجوانب الأساسية لمنهجيات التحقق من الأسعار وتحليل الأرباح وتطبيقها تنفيذ مهام تشمل إدخال البيانات، وحفظ السجلات، والعمليات الحسابية الأساسية، وتحديد الأنماط تحت الإشراف <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تحليل الأرباح والخسائر على مستوى محافظ المنتجات، والتحقق من سجلات التداول <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> مراجعة الأنشطة التجارية والتسعير المستقل لرصد التباينات وإجراء التعديلات على القيمة عند الحاجة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مختلف النظم والمنهجيات المستخدمة في التحقق من الأسعار، وتحليل الأرباح وتوحيدها، وجمعها <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع الأطر والإرشادات المتعلقة بإجراءات التحقق من الأسعار وتحليل الأرباح

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية استراتيجية التسعير

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	استراتيجية التسعير
وصف المهارة	تحليل المنتجات، والعوامل التنظيمية والسوقية، والاتجاهات السائدة، وسيناريوهات التسعير، ونماذج التقييم، من أجل وضع استراتيجيات تسعير فعالة للمنتجات والحلول ذات الصلة
القطاعات الفرعية	<div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>المنتجات</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم المكونات الأساسية لاستراتيجية التسعير، بما يشمل كيفية احتساب أقساط التأمين لمختلف فئات الأعمال الإلمام بأسباب اختلاف الأسعار المطبقة على مختلف أنواع المخاطر، والعوامل التي تؤثر على تحديد أسعار أقساط التأمين للمخاطر الفردية، فضلاً عن الإلمام بأسباب زيادة الأقساط أو تخفيضها فهم أهمية نسبة خسائر المطالبات في التسعير، ودور الخبراء الاكتواريين في تحديد الأسعار المتعلقة بالاكتمال <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تحليل السوق والاتجاهات السائدة بهدف رصد وتقييم أثر العوامل الداخلية والخارجية في تسعير المنتجات والحلول التأمينية فهم مدى فعالية سياسات التسعير مقارنة بالمنافسين <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق استراتيجيات التسعير في إطار السلطة المخولة استناداً إلى السياسات التنظيمية الموضوعة لمجموعة محدودة من السياقات تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليلات السوق والأداء المرتبط بالأسعار فهم آثار قرارات التسعير في أهداف الأعمال وهامش الأرباح تحديد مصادر البيانات اللازمة لإثراء قرارات التسعير، ومعرفة العوامل المؤثرة على التسعير (مثلاً: أجر الوسطاء، وإيرادات الاستثمار، والضرائب) <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الأساليب الإحصائية ونماذج احتساب علاوة المخاطر للاستخدام في عمليات التسعير المعقدة التسعير وفق المخاطر ضمن حدود السلطة المخولة، مع مراعاة الخصومات ومرونة العرض والطلب تحليل العوامل السوقية، ومن بينها قنوات التوزيع والمنافسة فهم أثر متطلبات رأس المال والملاءة المالية في التسعير، مع اقتراح استراتيجيات المعالجة <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع استراتيجيات التسعير للمؤسسة وتنفيذها تحديد التوجه الاستراتيجي للتسعير ومواءمة الاستراتيجيات مع تغيرات السوق ضمان مواءمة سياسات التسعير مع أهداف الأعمال عبر التنسيق مع الخبراء الاكتواريين وأصحاب المصلحة تقييم أثر تغييرات الأسعار في إيرادات الاكتتاب، ومستوى الربحية، والنمو على مستوى المنتجات

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة المشتريات

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	إدارة المشتريات
وصف المهارة	المعرفة المعقدة بفئات المشتريات على مستوى المؤسسة والعمليات الحالية المتعلقة بطرح المنافسات والموردين، والاضطلاع بالمسؤولية عن دورة المشتريات بأكملها لضمان تطبيق عمليات وإجراءات فعالة للمشتريات، ووضع استراتيجيات المشتريات المناسبة والفعالة من حيث التكلفة وتحليلها، وتقديم تقارير حول أداء المشتريات
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	العمليات التشغيلية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي لمبادئ إدارة المشتريات المشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة المشتريات ودعم عمليات إدارة المشتريات <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط لإدارة المشتريات وتنفيذها تحليل بيانات المشتريات بهدف تعزيز أنشطة إدارة المشتريات <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة المشتريات تقديم المرئيات والتوصيات استناداً إلى تحليل المشتريات وأداء الإدارة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة المشتريات المعقدة وإدارة الفرق المعنية بها تضمين إدارة المشتريات في التخطيط للأعمال والاستراتيجية <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات إدارة المشتريات وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة المشتريات داخل المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية تطوير المنتجات

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	تطوير المنتجات
وصف المهارة	إدارة عملية تصميم وتطوير المنتجات الجديدة، بدءاً بإجراء الأبحاث، وصياغة المفهوم، وتصميم المنتجات، وتطويرها، والتحكم بإمكانية الوصول إليها، وتجربتها، واختبارها في السوق وتقييمها إلى تلبية الاحتياجات المعروفة أو المتوقعة للعملاء والسوق، بما يشمل تقييم مدى استيفاء المنتجات للمتطلبات المحددة
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين  سوق رأس المال  التمويل  عمليات الدفع  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المنتجات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي لمبادئ تطوير المنتجات والمشاركة في أنشطتها البسيطة تعزيز عمليات تصميم المنتجات، وتقديم الدعم في إعداد نماذج التصميم الأولية فهم سبل استخدام الأدوات والتقنيات الأساسية للتصميم من أجل تعزيز الوضوح بشأن مفهوم التصميم <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط تطوير المنتجات وتنفيذها، وتحليل اتجاهات السوق بغية دعم الأنشطة تطبيق المعارف المتعلقة بمبادئ التصميم لإعداد نماذج أولية مبسطة والاستفادة من برمجيات التصميم لوضع الخطط التفصيلية العمل بالتعاون مع أعضاء الفريق لجمع متطلبات التصميم وضمان الالتزام بالمواصفات المحددة للمنتجات <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لتطوير المنتجات وتقديم مرنّيات بناءً على تحليلات الأداء تحليل متطلبات تطوير المنتجات الجديدة ومواءمتها مع احتياجات الأعمال ضمان تصميم المنتجات وتطويرها لتلبية المتطلبات التنظيمية <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع تطوير المنتجات المعقدة وإدارة الفرق المعنية بتطوير المنتجات تضمين عمليات تطوير المنتجات في التخطيط للأعمال والمبادرات الاستراتيجية <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات تطوير المنتجات وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لتطوير المنتجات داخل المؤسسة وضع التوجهات الاستراتيجية لتعزيز القدرة التنافسية للمؤسسة والإشراف على تصميم المنتجات الجديدة وتطويرها

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة المنتجات وتقديم الدعم الاستشاري

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	إدارة المنتجات وتقديم الدعم الاستشاري
وصف المهارة	التحلي بالكفاءة في تصميم المنتجات المالية، وتطويرها، وتحسينها مع ضمان تعزيز أدائها في السوق وامثالها التنظيمي
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين  سوق رأس المال  التمويل  عمليات الدفع  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المنتجات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> • اكتساب المعرفة والفهم الاساسيين لدورة حياة المنتجات وتحليل أدائها ومدى ربحيتها • إجراء البحوث لتحديد أوضاع السوق، والاتجاهات السائدة والاحتياجات ذات الصلة وتحليلها، وتوثيق النتائج بهدف وضع استراتيجية تحديد مكانة المنتجات أو تحديد المكانة في السوق <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> • تطبيق المعارف المتخصصة حول دورة حياة المنتجات عند إجراء تحليل ل أداء المنتجات ومدى ربحيتها • دعم فريق العمل في تحديد الاتجاهات الناشئة على مستوى المنافسين، والمستهلكين، والتقنيات التي سحدث أثراً في المنتجات المقدمة حالياً ومستقبلاً ومكانتها في السوق <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> • دعم فرق العمل في المؤسسة في طرح الافكار المتعلقة باستحداث منتجات جديدة أو تحسين المنتجات الحالية، وإعداد النماذج الأولية للأعمال وخطط احتضان المنتجات المعتمدة • تنظيم الحملات الترويجية للملائمة للمنتجات الجديدة التي سطرط في السوق، ومراقبتها دورياً لتقييم أدائها <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> • وضع الاستراتيجيات ونماذج الأعمال اللازمة لإطلاق المنتجات الجديدة، واحتضانها، وإدارتها • تنبؤ وتحليل الاتجاهات المستقبلية للسوق والمشهد التنافسي، ومراقبة تنفيذ الاستراتيجيات وأداء المنتجات دورياً لضمان زيادة ربحية محفظة المنتجات وتعزيز نجاح الأعمال ككل <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> • تطبيق الخبرات المتخصصة في دورة حياة إدارة المنتجات، لإلهام المؤسسة وتحفيزها لصياغة مفاهيم المنتجات الجديدة والمبتكرة وتطويرها، بحيث تعزز مستويات الربحية وتحدث أثراً فاعلاً في السوق • توجيه المؤسسة في جهود تحديد قنوات التوزيع الأكثر ملاءمة، واختيارها، وإدارتها

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة المشاريع

القطاع	الخدمات المالية والتأمين					
اسم المهارة	إدارة المشاريع					
وصف المهارة	اكتساب المعارف المتعلقة بإدارة المشاريع وتطبيقها خلال دورة حياة المشروع بكل كفاءة وفعالية، وتقييم خطط المشاريع لضمان تعزيز جدوى المشاريع ونجاح تنفيذها، وإعداد خطط المشروع وإدارتها وتنفيذها مع وضع الجداول الزمنية، وتحديد مراحل التنفيذ، والأنشطة، والميزانيات، والموارد، والنتائج، ومراقبة إجراءات المشروع، وتحليلها، وإعداد تقارير بشأنها لضمان تنفيذ المشروع ضمن نطاق العمل وفي حدود الميزانية المخصصة والالتزام بالمواعيد النهائية وتحقيق الأهداف المحددة					
القطاعات الفرعية	<div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div>					
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الرقمنة	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية	إدارة العلاقات	المبيعات والتسويق	العمليات التشغيلية	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
	تطوير البرمجيات	المنتجات	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	إدارة الحسابات	إدارة أسواق رأس المال	حماية البيانات والأمن السيبراني
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول					
	<ul style="list-style-type: none">إظهار الفهم الأساسي لمبادئ إدارة المشاريعالمشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة المشاريع ودعم إجراءات التخطيط للمشاريع وتنفيذهامتابعة التقدم المُحرز للمشروع وإعداد التقارير ذات الصلة					
	المستوى الثاني					
	<ul style="list-style-type: none">وضع خطط لإدارة المشاريع وتنفيذهاتحليل متطلبات المشروع وتقديم الدعم في تنفيذ أنشطة المشروعتقديم الدعم في التخطيط لمهام المشروع وتنفيذها استناداً إلى أهداف أصحاب المصلحة					
	المستوى الثالث					
<ul style="list-style-type: none">تنفيذ أطر شاملة لإدارة المشاريعتقديم المرنّيات والتوصيات استناداً إلى أداء المشاريع وتحليلهاتطبيق المعارف المتعلقة بأدوات إدارة المشاريع بغية تقييم التقدم المُحرز وضمان تحقيق الأهداف المنشودة للمشروع						
	المستوى الرابع					
	<ul style="list-style-type: none">الإشراف على المشاريع المعقّدة والإدارة الفعالة لفرق عمل المشروعتضمين إدارة المشاريع في التخطيط للأعمال والاستراتيجيةتقييم أداء المشروع، وتعميم النتائج، وإعداد التقارير ذات الصلة وفقاً للخطط المحددة					
	المستوى الخامس					
	<ul style="list-style-type: none">قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة المشاريع وتنفيذهاوضع التوجه الاستراتيجي لإدارة المشاريع داخل المؤسسةضمان التزام المشاريع بالجداول الزمنية والميزانيات والأهداف المحددة					

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

ضمان الجودة

القطاع							الخدمات المالية والتأمين
القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة							
اسم المهارة							ضمان الجودة
وصف المهارة							إعداد ممارسات واضحة بشأن توقعات ومعايير الجودة، وتنفيذها، ومراقبتها بما يتوافق مع قيم المؤسسة وأهداف العمل
القطاعات الفرعية							<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة							<div> <div>المنتجات</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>القروض والرهن العقاري</div> <div>المبيعات والتسويق</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة							المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي لمبادئ ضمان الجودة المشاركة في الأنشطة البسيطة لضمان الجودة ودعم إجراءات مراقبة الجودة
المستوى الثاني							<ul style="list-style-type: none"> إعداد خطط ضمان الجودة وتنفيذها تحليل بيانات الجودة ودعم تنفيذ أنشطة ضمان الجودة
المستوى الثالث							<ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لضمان الجودة تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل أداء ضمان الجودة
المستوى الرابع							<ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المعقدة لضمان الجودة وإدارة الفرق المعنية بها تضمين ضمان الجودة في التخطيط للأعمال والاستراتيجية
المستوى الخامس							<ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات ضمان الجودة وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لضمان الجودة داخل المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية الامتثال التنظيمي

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	الامتثال التنظيمي
وصف المهارة	الإلمام باللوائح المتغيرة الخاصة بأسواق رأس المال، مع التركيز على الامتثال للأنظمة المالية، وإدارة المخاطر والمعايير الأخلاقية، فضلاً عن تقييم المخاطر ذات الصلة وإدارتها، وتعزيز نزاهة السوق وثقة المستثمرين
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين  سوق رأس المال  التمويل  عمليات الدفع  الخدمات المصرفية </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> اكتساب المعرفة حول المعايير الأساسية للامتثال التنظيمي وفهم أهم أساليب تحليل المخاطر، إذ تتضمن الأنشطة الرئيسية اتباع توجيهات الشركة، وحفظ السجلات، ورصد المخاطر المحتملة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تدقيق قواعد الامتثال وتفسيرها وتنفيذ المهام الأولية لتحليل المخاطر، ويتضمن ذلك تقييم الامتثال، ودراسة السياسات، وإجراء التقييمات البسيطة للمخاطر <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> المشاركة في وضع استراتيجية الامتثال ومنهجيات إدارة المخاطر وإنفاذهما، ويتضمن ذلك وضع خطط التخفيف من حدة المخاطر وتنفيذها، وإجراء عمليات التفتيش الشاملة، وتقديم التوصيات المتعلقة بالتحسينات <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تضمين آليات تقييم نظم الامتثال وتحليل المخاطر والإلمام بها، بما يشمل تنقيح منهجيات تحليل المخاطر، وزيادة معدلات الامتثال، ومعالجة مشكلات الامتثال، وتنفيذ استراتيجيات متطورة للتخفيف من حدة المخاطر <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> توجيه المسار الاستراتيجي وبلورة الرؤية حول إجراءات الامتثال التنظيمي وتحليل المخاطر، ويتضمن ذلك تحديد أهداف الامتثال التنظيمي ومراقبة تحقيقها، وتطبيق بروتوكولات تحليل المخاطر على مستوى المؤسسة، ووضع خطط التخفيف من حدة المخاطر القانونية

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

الامتثال التنظيمي والمعارف المتخصصة بالقطاع

القطاع	الخدمات المالية والتأمين 
اسم المهارة	الامتثال التنظيمي والمعارف المتخصصة بالقطاع
وصف المهارة	الفهم المعقّد للوائح القطاع المالي، وضمان الالتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتخفيف من حدة المخاطر استباقياً للحفاظ على سلامة إطار الامتثال التنظيمي
القطاعات الفرعية	الخدمات المصرفية عمليات الدفع التمويل سوق رأس المال التأمين
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي للقوانين واللوائح التنظيمية المخضّصة للقطاع الوعي بالاتجاهات السائدة في القطاع وتعلّم كيفية البحث عن المعلومات للبقاء على اطلاع دائم بالمتطلبات المتعلقة بالعمل استخدم المعلومات المستخلصة لإعداد تقرير بالنتائج بغية دعم فريق العمل المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة والاطلاع على المستجدات المتعلقة بمختلف أنظمة ولوائح القطاع البحث عن المعلومات المتعلقة بالمتطلبات والإجراءات ذات الصلة بالعمل، وتنفيذ أنشطة القطاع الأساسية في إطار الوظيفة المحددة ومهام فريق العمل، وذلك بما يتوافق مع اللوائح ذات الصلة المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> الفهم المعقّد للأنظمة واللوائح الحالية المتعلقة بالقطاع، ودعم الأعضاء الآخرين في الفرق للبقاء على اطلاع دائم بتلك الأنظمة واللوائح ضمان امتثال البرامج والعمليات للمتطلبات التنظيمية المحددة للأعمال المستوى الرابع غ/م المستوى الخامس غ/م

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

تحليلات المخاطر

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	تحليلات المخاطر
وصف المهارة	استخدام الأساليب الكمية، ونهج اختبار القدرة على التحمل، وإعداد نماذج المخاطر لدعم عملية إعداد أطر ومنهجيات فعالة ومتكاملة لإدارة المخاطر
القطاعات الفرعية	<div> <div>  الخدمات المصرفية </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  التمويل </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التأمين </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> إدارة العلاقات العمليات التشغيلية المنتجات المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية القروض والرهن العقاري إدارة الحسابات إدارة أسواق رأس المال </div>
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي لتحليلات المخاطر، بما يشمل فهم نماذج وأساليب تحليل المخاطر الأساسية تطبيق تلك الأساليب في البيانات الإشرافية، ومن ثم الإسهام في مراقبة المخاطر الأساسية ورصدها
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> فهم النماذج الكمية وتحليلها، وتنفيذ النهج الأساسية لاختبار القدرة على التحمل لرصد المخاطر وقياسها، مع تنفيذ أنشطة الاستجابة للمخاطر في الوقت ذاته
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تصميم تحليلات النماذج الكمية، وسيناريوهات المخاطر، وعمليات اختبار القدرة على التحمل وتفعيلها لتسهيل عملية تنفيذ نهج إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة والوحدات المختلفة امتلاك مجموعة من المهارات الأساسية للتقييم والإدارة، بدءاً من إعداد نماذج شاملة لتحليل المخاطر ووصولاً إلى إعداد التوقعات المتقدمة
	المستوى الرابع غ/م
	المستوى الخامس غ/م

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

تحديد المخاطر والتخفيف من حدّتها

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	تحديد المخاطر والتخفيف من حدّتها
وصف المهارة	تحليل المخاطر في عمليات السوق المالية، وتحديد طرق مناسبة للتخفيف من حدّتها ومعالجتها، فضلاً عن وضع خطة أو استراتيجية وتنفيذها لمعالجة المخاطر في المؤسسة، ويتضمن ذلك تطبيق المعرفة بكيفية تحديد المخاطر، وتقييم الضوابط الحالية، والتوصية بالتحسينات واستراتيجيات التخفيف من حدّة المخاطر
القطاعات الفرعية	<div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> <div>القروض والرهون العقارية</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ تحديد المخاطر المشاركة في الأنشطة البسيطة لتحديد المخاطر ودعم العمليات ذات الصلة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط تحديد المخاطر وتنفيذها تحليل بيانات المخاطر لدعم أنشطة تحديد المخاطر <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لتحديد المخاطر تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل المخاطر وأداء عملية تحديدها <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المعقّدة لتحديد المخاطر وإدارة الفرق المعنية بها تضمين تحديد المخاطر في التخطيط للأعمال والاستراتيجية <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات تحديد المخاطر وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لتحديد المخاطر داخل المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة المخاطر

القطاع		الخدمات المالية والتأمين	
اسم المهارة		إدارة المخاطر	
وصف المهارة		تحديد المخاطر، وتقييمها، وإدارتها من خلال وضع استراتيجيات، وأطر عمل، وسياسات، وإجراءات، وممارسات معدة لهذه الغاية وتنفيذها	
القطاعات الفرعية		<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة		<div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> </div>	
وصف مستوى الكفاءة		<div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>حماية البيانات والأمن السبراني</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>المنتجات</div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>القروض والرهن العقاري</div> <div>الرقمنة</div> </div>	
المستوى الأول		<ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي لمبادئ وممارسات إدارة المخاطر، بما يشمل تحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف من حدتها تحديد المخاطر الأساسية في المعاملات المالية وتقييمها، وفهم مجالات الأثر المحتملة تطبيق عمليات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتقييمها ببساطة وتوثيق النتائج بدقة 	
المستوى الثاني		<ul style="list-style-type: none"> تحليل بيانات المخاطر وتفسيرها لدعم عمليات تقييم المخاطر وتوفير مرنّيات واضحة وقابلة للتنفيذ تنفيذ ضوابط وعمليات إدارة المخاطر، وضمان الالتزام بالسياسات التنظيمية فهم عوامل المخاطر الداخلية والخارجية ذات الصلة بالمعاملات المالية، وطريقة تأثيرها في التعرض للمخاطر بشكل عام 	
المستوى الثالث		<ul style="list-style-type: none"> إعداد وتنفيذ أطر واستراتيجيات إدارة المخاطر المصممة لتلبية احتياجات الأعمال المحددة تقديم المرنّيات والتوصيات استناداً إلى تحليل مفضل للمخاطر وتحديد التحسينات المحتملة وفرص التخفيف من حدة المخاطر مراقبة مؤشرات المخاطر باستمرار وإدارة خطط التخفيف من حدتها بكفاءة عبر مختلف وحدات الأعمال 	
المستوى الرابع		<ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المعقدة لإدارة المخاطر، وضمان توافقها مع الأهداف التنظيمية ومتطلبات الامتثال تضمين إدارة المخاطر في تخطيط الأعمال والاستراتيجية، والاستفادة من المرنّيات المتعلقة بالمخاطر للاسترشاد بها في عملية اتخاذ القرارات تقييم عملية تنفيذ ضوابط المخاطر وتنسيقها على مستوى الفرق، مما يضمن الاتساق والفاعلية في جهود التخفيف من حدة المخاطر 	
المستوى الخامس		<ul style="list-style-type: none"> قيادة عملية وضع أطر ومنهجيات شاملة لإدارة المخاطر وتنفيذها، وتعزيز أفضل الممارسات داخل المؤسسة تحديد التوجه الاستراتيجي لإدارة المخاطر، بما يتماشى مع الأهداف التنظيمية العامة ضمان مواءمة سياسات إدارة المخاطر مع الأهداف التنظيمية العامة وتعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر والأنشطة الاستباقية لإدارة المخاطر 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

تخطيط السيناريوهات وتحليل المخاطر

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	تخطيط السيناريوهات وتحليل المخاطر
وصف المهارة	تحديد بيانات المشكلات وتحليل المعلومات لمحاكاة أثرها في عمليات الأعمال، واقتراح إجراءات المتابعة المناسبة لدعم مواصلة تنفيذ العمليات وتحقيق أهداف الأعمال
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> المنتجات </div> <div> المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية </div>
وصف مستوى الكفاءة	<div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بالتقنيات والأساليب الأولية المستخدمة في تخطيط السيناريوهات وتحليلها وفهمها، والمساعدة في تحليل السيناريوهات البسيطة وممارسة أنشطة التنبؤ الخاضعة للإشراف </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> تفسير نتائج السيناريوهات وإجراء التحليلات الأولية لقياس هذه النتائج وتحديد أوجه الترابط </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تحليل البيانات لاختبار بيانات المشكلات والسيناريوهات ذات الصلة لتحديد أثرها في عمليات الأعمال وأهدافها </div> <div> المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تحديد الأدوار والمسؤوليات في عمليات تخطيط السيناريوهات، وتحديد نتائج مقبولة للسيناريوهات وتقييمها من حيث الآثار المترتبة على الأعمال </div> <div> المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> وضع السياسات، وتوجيه الاستراتيجية، ووضع أطر شاملة، وضمان التوافق مع الأهداف التنظيمية، وقيادة مبادرات التنبؤ الاستراتيجي، وتحليل الأوضاع على نطاق واسع </div>

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية المعرفة بالمنتجات الخاصة بالقطاع

القطاع	الخدمات المالية والتأمين	القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	المعرفة بالمنتجات الخاصة بالقطاع	
وصف المهارة	الفهم المعقّد للمنتجات المالية الفريدة في القطاعات، من بينها الخدمات المصرفية وأسواق رأس المال، والقدرة على توجيه العملاء، بدءاً من المعلومات الخاصة بالمنتج، ومروراً بتقييم المخاطر بالنسبة إلى العوائد، ووصولاً إلى التعامل مع التغييرات التنظيمية	
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المنتجات	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول	
	<ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمختلف الأنواع، والعلامات التجارية، والفئات، والتصنيفات للمنتجات الخاصة المتاحة في القطاع فهم الشروط والأحكام الشائعة لوثيقة التأمين العامة (مثلاً: المبالغ الإضافية والاستثناءات) التعرّف إلى الخصائص التي تؤثر على عمليات الاكتتاب وتسعير منتجات القطاعات الفرعية 	
	المستوى الثاني	
	<ul style="list-style-type: none"> فهم صيغة وثيقة التأمين القياسية، والتغطية الإضافية، والقيود تحديد المنتجات والخدمات المناسبة لمختلف السياقات (مثلاً: شراء منزل جديد، أو تأسيس شركة للقطاع الفرعي للتأمين) شرح الأسباب المتعلقة بالشروط، والاستثناءات، والأحكام، والضمانات المحددة في وثائق التأمين الوعي بالمنتجات والخدمات المماثلة التي يقدمها المنافسون وأسعارها 	
	المستوى الثالث	
	<ul style="list-style-type: none"> الفهم المعقّد للصيغ القياسية وغير القياسية لوثائق التأمين، والتغطية الإضافية، والقيود تحليل المنتجات والخدمات وتقييمها لتلبية احتياجات العملاء المعقدة (مثلاً: الأنشطة ذات المخاطر العالية ومتعددة المواقع في القطاع الفرعي للتأمين) تحديد موعد تعديل شروط الوثيقة وأثر هذه التعديلات (مثلاً: حالات الاستثناء والمبالغ الإضافية) 	
	المستوى الرابع	
	<ul style="list-style-type: none"> توفير الخبرة بخصوص العناصر والاعتبارات الرئيسية لعروض القيمة تصميم حلول مخصصة لتلبية الاحتياجات المعقدة للعملاء فهم عوامل السوق التي تؤثر على القطاع (مثلاً: قنوات التوزيع، والمنافسة في القطاع الفرعي للتأمين) تقديم المشورة بشأن التحسينات المتعلقة بالسياسات والإجراءات الحالية 	
	المستوى الخامس	
	<ul style="list-style-type: none"> تقييم التغييرات المطلوبة في منتجات وخدمات التأمين استجابةً لتوقعات المستهلكين، واستراتيجية الشركة، والتشريعات واللوائح التنظيمية، والمعايير الأخلاقية، والتقنية الاستفادة من المعرفة المتخصصة بمنتجات القطاع وخدماته لتلبية احتياجات العملاء المعقدة قيادة المبادرات الاستراتيجية لتطوير المنتجات، وضمان التوافق مع الأهداف التنظيمية، والامتثال للوائح التنظيمية 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية تسوية المطالبات

القطاع	الخدمات المالية والتأمين	القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	تسوية المطالبات	
وصف المهارة	المعرفة بإجراءات التسوية ومعاملاتها للوفاء بالالتزامات المالية، والمعرفة بحسابات العملاء، والقدرة على تسوية أرصدة الحسابات	
القطاعات الفرعية	<div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>إدارة أسواق رأس المال</div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>القروض والرهون العقارية</div>	
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> التعرف إلى المعلومات المطلوبة لقرارات تسوية المطالبات والجهة المنوط بها اتخاذ هذه القرارات فهم المصطلحات الشائعة في مجال تسوية المطالبات (مثلًا: حجم التعويضات وقيمة الممتلكات المتضررة، واسترداد التكاليف) إدراك أهمية وجود احتياطات دقيقة للمطالبات ومعرفة إجراءات التسوية في المؤسسة الإلمام بالإجراءات المتعلقة بالمبالغ الإضافية، والمبالغ المقطوعة، والامتيازات <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد منتجات التأمين المناسبة لمختلف السياقات (مثلًا: شراء منزل جديد أو إنشاء شركة) شرح الأسباب المتعلقة بالشروط، والاستثناءات، والأحكام، والضمانات في وثائق التأمين حل مشكلات التأمين المزدوج (مثلًا: التداخل بين تأمين السفر والتأمين المنزلي) الوعي بالمنتجات والأسعار المماثلة لدى المنافسين <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد الأسلوب الأمثل لتسوية المطالبات ضمن السياسات التنظيمية تسوية المطالبات المباشرة ضمن حدود الصلاحيات وفقاً لإجراءات الإحالة توفير الاحتياطات ومراجعتها والاحتفاظ بها بدقة فهم المبادئ القانونية (مثلًا: المساهم، وحق الحلول) واتباع اتفاقيات السوق إخطار أصحاب المصلحة بقرارات التسوية وحل النزاعات <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تسوية المطالبات المعقدة ضمن حدود الصلاحيات وفقاً لإجراءات الإحالة التفاوض على التسويات ضمن الحدود المتاحة، وضمان دقة الاحتياطات التنسيق ضمن اتفاقيات معالجة مطالبات السوق ومتابعة حقوق الحلول استخدام الآليات المناسبة لحل النزاعات واتباع إجراءات إعادة التأمين <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرة المتخصصة، بما يتوافق مع أنظمة التسويات ولوائحها المعمول بها، لتحديد استراتيجية تسوية المعاملات وتوجيهاتها لدى المؤسسة تطبيق متطلبات التسوية الدولية ووضع إجراءات الاسترداد تقييم مبالغ التسوية، والتوصية بإجراء التحسينات على الاحتياطات، وإدارة تسهيلات إعادة التأمين 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة شؤون أصحاب المصلحة

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	إدارة شؤون أصحاب المصلحة
وصف المهارة	إدارة شؤون جميع أصحاب المصلحة بطريقة متوازنة من خلال معرفة احتياجاتهم، وتحديد النتائج ذات النفع المشترك، وإرساء الثقة من خلال فهم أثر الإجراءات والقرارات عليهم
القطاعات الفرعية	الخدمات المصرفية عمليات الدفع التمويل سوق رأس المال التأمين
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة العلاقات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بالأنشطة المعتادة في إدارة العلاقات على مستوى العمل مع أصحاب المصلحة الفهم الأساسي للمنهجيات والمنصات المختلفة المستخدمة في جمع الملاحظات، وتحديد الاحتياجات، وتلبية توقعات أصحاب المصلحة المشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة شؤون أصحاب المصلحة ودعم عمليات إشراكهم <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> اكتساب المعرفة بأدوات وأساليب التحليل المستخدمة في الحصول على الملاحظات من أصحاب المصلحة، وتفسيرها، وتوثيقها المشاركة في خطط وبرامج إشراك أصحاب المصلحة، وبناء الثقة والعلاقة الوطيدة معهم في سياق المسؤولية الخاصة ومسؤولية الفريق تحليل احتياجات أصحاب المصلحة ودعم أنشطة إدارتهم <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة أصحاب المصلحة وضع خطط وبرامج مناسبة لإشراك أصحاب المصلحة وتعميمها على الفرق لضمان إشراكهم باستمرار وتعزيز ثقتهم تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل أصحاب المصلحة وأداء مشاركتهم <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المعقدة لإدارة شؤون أصحاب المصلحة وإدارة الفرق المعنية بإشراكهم إقامة علاقات طويلة المدى مع أصحاب المصلحة الذين يشكلون أهمية لوحدة العمل، وتوجيه قراراتهم والتأثير فيها من خلال الثقة، واستخدام أساليب وقنوات التواصل المختلفة لاطلاعهم على المستجدات تضمين إدارة أصحاب المصلحة في التخطيط للأعمال والاستراتيجية <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات إدارة شؤون أصحاب المصلحة وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة شؤون أصحاب المصلحة داخل المؤسسة دعم العلاقات مع أصحاب المصلحة الرئيسيين وتعزيز الثقة الداخلية والخارجية لتحقيق نتائج ذات نفع مشترك

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية التخطيط الاستراتيجي

القطاع	<div> <div>  </div> <div> الخدمات المالية والتأمين </div> </div>					
اسم المهارة	التخطيط الاستراتيجي					
وصف المهارة	وضع تصور استراتيجيات الأعمال التي تأخذ بعين الاعتبار الفرص والتهديدات المحتملة واتجاهات السوق، وتصميمها وتخطيطها لتحقيق النمو المالي وتعزيز النجاح					
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>					
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الرقمنة	إدارة الحسابات	العمليات التشغيلية	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	المنتجات	المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية
	حماية البيانات والأمن السبراني	إدارة العلاقات	المبيعات والتسويق	إدارة أسواق رأس المال	القروض والرهن العقاري	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بمبادئ التخطيط الاستراتيجي والمشاركة في الأنشطة البسيطة للتخطيط الاستراتيجي تقديم المساعدة في إعداد الوثائق والتحليلات الاستراتيجية الأساسية الوعي بالعوامل المؤثرة في الأعمال، والاتجاهات الاقتصادية الحالية، وأثرها على صياغة الاستراتيجية 					
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع الخطط الاستراتيجية وتنفيذها وتحليل الأهداف التنظيمية وظروف السوق التحلي بالمعرفة المتخصصة بالقطاع المالي، والاتجاهات الاقتصادية، والعوامل المؤثرة في الأعمال تقديم المساعدة في إطلاق المبادرات والوثائق الاستراتيجية للإدارات 					
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة للتخطيط الاستراتيجي، وتقديم مراثيات بناءً على التحليل الاستراتيجي الفهم المتعمق لديناميات السوق وآثارها في استراتيجية العمل مواءمة الخطط الاستراتيجية مع الأهداف التنظيمية وضمان الامتثال للأطر التنظيمية 					
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المعقدة للتخطيط الاستراتيجي وإدارة فرق التخطيط تضمين التخطيط الاستراتيجي في التخطيط للأعمال والمبادرات الاستراتيجية تطبيق المعرفة المعقدة باتجاهات السوق، والقطاعات المالية، والعوامل المؤثرة في الأعمال لصياغة قرارات استراتيجية فعالة 					
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر ومنهجيات التخطيط الاستراتيجي وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي للتخطيط الاستراتيجي داخل المؤسسة تطبيق الخبرات المتخصصة لقيادة عملية إعداد الاستراتيجيات المتوافقة مع أهداف الأعمال وتوجيه عملية التحسين المستمر 					

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية تكامّل النظم

القطاع	الخدمات المالية والتأمين	القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	تكامّل النظم	
وصف المهارة	وضع خارطة طريق وحلول محدّدة للتكامل وتنفيذها بهدف تسهيل تكامل مختلف عناصر تقنية المعلومات والاتصالات وتحسين التوافق التشغيلي للنظم وواجهاتها، ويشمل ذلك تكامل العناصر البنيوية المختلفة ومن بينها، الشبكات، والخوادم، ومنصات، النظم وواجهاتها	
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	المنتجات	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول	
	<ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ تكامل النظم المشاركة في الأنشطة البسيطة لتكامل النظم ودعم عمليات التكامل 	
	المستوى الثاني	
	<ul style="list-style-type: none"> إعداد خطط تكامل النظم وتنفيذها تحليل بيانات تكامل النظم ودعم أنشطة التكامل 	
	المستوى الثالث	
	<ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لتكامل النظم تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل وأداء تكامل النظم 	
	المستوى الرابع	
	<ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المعقّدة لتكامل النظم وإدارة فرق التكامل تضمين تكامل النظم في التخطيط للأعمال والاستراتيجية 	
	المستوى الخامس	
	<ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات تكامل النظم وتنفيذها تحديد التوجه الاستراتيجي لتكامل النظم داخل المؤسسة 	

وثيقة المهارة الفنية التخطيط والامتثال الضريبي

القطاع	<div>  الخدمات المالية والتأمين </div>
اسم المهارة	التخطيط والامتثال الضريبي
وصف المهارة	إجراء البحوث حول مبادئ النظام التجاري، وتحديدّها، وتحليلها، وتطبيق المبادئ ذات الصلة على ظروف العمل، وتقييم الالتزامات الضريبية وتحسين الأوضاع الضريبية، ووضع العمليات والخطط، وتقييم السياسات الضريبية، ومراجعة الامتثال الضريبي للكيانات القانونية
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ التخطيط والامتثال الضريبي والمشاركة في أنشطتها البسيطة دعم قرارات الامتثال الضريبي من خلال إعداد بيانات وتقارير ضريبية بسيطة فهم اللوائح الضريبية الأساسية وتطبيقها، وتحديدّها، وتعميمها على أصحاب المصلحة </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> إعداد استراتيجيات التخطيط الضريبي وتنفيذها، وتحليل اللوائح الضريبية دعم أنشطة التخطيط الضريبي من خلال فهم متطلبات ولوائح الامتثال الضريبي تقديم المساعدة في صياغة خطط سداد الضرائب بالاستفادة من المعرفة الشاملة بأنظمة الضرائب </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة للتخطيط والامتثال الضريبي تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على التحليل والامتثال الضريبي تسهيل وضع استراتيجيات ضريبية معقدة وتنفيذها في مختلف سيناريوهات الأعمال </div> <div> المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المعقدة للتخطيط والامتثال الضريبي وإدارة الفرق المعنية بالضرائب تضمين عمليات التخطيط والامتثال الضريبي في التخطيط للأعمال والمبادرات الاستراتيجية تقييم النظم الضريبية المعقدة، وتلخيصها، ودمجها، بالإضافة إلى امتلاك القدرات القيادية اللازمة لتنسيق الاستراتيجيات الضريبية المعقدة على مستوى الشركة، وإدارة المخاطر الضريبية بشكل منهجي، وضمان الامتثال الكامل </div> <div> المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات التخطيط والامتثال الضريبي وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي للتخطيط والامتثال الضريبي داخل المؤسسة صياغة استراتيجيات الامتثال الضريبي وتحسينها لإدارة الالتزامات الضريبية، وضمان التوافق مع أهداف العمل والمتطلبات التنظيمية </div> </div>

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

الكتابة الفنية المتخصصة

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	الكتابة الفنية المتخصصة
وصف المهارة	تحديد احتياجات الوثائق وتطبيق المعرفة المكتسبة بأساليب الكتابة الفنية المتخصصة، إلى جانب فهم المعايير واللوائح التنظيمية ذات الصلة لوضع الوثائق الفنية بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية والمتطلبات والمعايير والأساليب المحددة
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div> <div>القروض والرهون العقارية</div> <div>المنتجات</div> <div>المخاطر، والامتثال، والشؤون القانونية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div>الرقمنة</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>المبيعات والتسويق</div> <div>الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات</div> <div>إدارة أسواق رأس المال</div> </div>
	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> إظهار الفهم الأساسي للأنواع المختلفة من الوثائق الفنية ووثائق الأعمال المستخدمة في المؤسسة تحديد التنسيقات والأساليب المختلفة المستخدمة في تحرير الوثائق الفنية من خلال الاستفادة من المعرفة الأساسية بمعايير القطاع واللوائح التنظيمية ذات الصلة
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتخصصة بتنسيقات التقارير الفنية وتقارير الأعمال وأهدافها فهم معايير القطاع واللوائح التنظيمية ذات الصلة التي تنظم الوثائق الفنية واختيار الأسلوب والتنسيق المناسبين لتجهيز الوثائق الفنية
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> جمع المعلومات اللازمة وتنظيمها هيكل الوثائق الفنية وإعدادها، وإلصاقها على تصميم الأنواع المختلفة من الوثائق الفنية وإعدادها استخدام لغة يسهل على القارئ العادي فهمها والالتزام بمعايير القطاع واللوائح التنظيمية ذات الصلة
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> مراجعة الوثائق الفنية ووثائق الأعمال وتعديلها توفير الخبرة المهنية في تحسين دقة الوثائق الفنية واتساقها، وضمان الالتزام بمعايير القطاع واللوائح التنظيمية ذات الصلة
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرة المتخصصة عند التوصية بالشكل والنهج الأكثر ملاءمة في تقديم المعلومات وعرض الأفكار في الوثائق الفنية بوضوح توفير التوجيه للمؤسسة لتعزيز جودة الوثائق الفنية ووضوحها، وضمان الالتزام بمعايير القطاع واللوائح التنظيمية ذات الصلة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية تطبيق التقنيات وتكاملها

القطاع	الخدمات المالية والتأمين									
اسم المهارة	تطبيق التقنيات وتكاملها									
وصف المهارة	التركيز على الاستخدام الاستراتيجي للتقنية وتكاملها في مجال الخدمات المالية، وضمان عمل التطبيقات التقنية المتنوعة معاً بسلسلة بغية دعم عمليات الأعمال									
القطاعات الفرعية	الخدمات المصرفية		عمليات الدفع		التمويل		سوق رأس المال		التأمين	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات		إدارة الحسابات		المخاطر، والامثال، والشؤون القانونية		حماية البيانات والأمن السيبراني		إدارة العلاقات	
	المنتجات	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	الرقمنة	القروض والرهون العقارية	العمليات التشغيلية	المبيعات والتسويق	إدارة أسواق رأس المال	تطوير البرمجيات		
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول									
	<ul style="list-style-type: none">المعرفة الأساسية والإلمام باستخدام البرمجيات والتطبيقات التقنية ذات الصلة بالمهام الخاصةالإلمام بمستوى استخدام المؤسسة للتقنية ومواكبتها لأحدث اتجاهات التقنية									
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الثاني									
	<ul style="list-style-type: none">الاستفادة من المعرفة المتخصصة بالتطبيقات التقنية الخاصة بالوظيفة واستخدامها بكفاءة لإنجاز المهام المسندةالدراية بأحدث التقنيات الناشئة في الأسواق المالية، وإلصاقاً على التوصية بالتحسينات القياسية لنظم الوحدات الخاصة									
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الثالث									
	<ul style="list-style-type: none">الفهم المعقق لكافة جوانب التقنيات المالية المتعلقة بأعمال المؤسسة، وتوفير الخبرة الفنية للفرق من أجل استخدام هذه التقنية استخداماً فعالاًالقدرة على تحديد الفرص الإبداعية للتحسينات التقنية، وتقديم توصيات حول كيفية مواكبة أحدث اتجاهات التقنية									
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الرابع									
	<ul style="list-style-type: none">استخدام المعرفة الكاملة بالتطبيقات التقنية للمؤسسة في مراجعة إمكانية تطبيق التقنيات الجديدة، وجدواها، ومخاطرها في ما يتعلق بعمليات الأعمالاستخدام الخبرات الخاصة في إدارة تطبيقات التقنية ومراقبتها لتحسين استخدام المؤسسة للتقنية بفاعلية وكفاءة									
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الخامس									
	<ul style="list-style-type: none">تطبيق الخبرات المتخصصة في صياغة استراتيجية وخطط تطبيق تقنيات الأعمالمراجعة التقنيات الحالية المستخدمة في المؤسسة، وتحديد الفرص الإبداعية لاستخدام التقنية، والتخطيط للتحديات اللازمة لعمليات وإجراءات العمل، بهدف زيادة كفاءة العمل وفاعليته									

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية







إدارة التمويل التجاري

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	إدارة التمويل التجاري
وصف المهارة	معالجة منتجات التمويل التجاري وإدارة إجراءات التمويل التجاري من خلال تحديد الحلول المناسبة للحد من مخاطر التجارة
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	العمليات التشغيلية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ التمويل التجاري المشاركة في أنشطة بسيطة في مجال التمويل التجاري ودعم المعاملات التجارية <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> إعداد خطط التمويل التجاري وتنفيذها تحليل فرص التمويل التجاري والمخاطر ذات الصلة بهدف دعم أنشطته <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ استراتيجيات شاملة في مجال التمويل التجاري تقديم المرئيات والتوصيات استناداً إلى ظروف السوق وأداء التمويل التجاري <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع معقدة في مجال التمويل التجاري وإدارة فرقته تضمين التمويل التجاري في التخطيط للأعمال والاستراتيجية <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات التمويل التجاري وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لشؤون التمويل التجاري داخل المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة الصفقات التجارية

القطاع	<div> <div>  </div> <div> الخدمات المالية والتأمين </div> </div>		
اسم المهارة	إدارة الصفقات التجارية		
وصف المهارة	تنفيذ صفقات والمشاركة في صفقات مرتبطة بمنتجات مختلفة وفقاً للخطط التجارية		
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>		
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	إدارة أسواق رأس المال	إدارة العلاقات	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بالمبادئ والإجراءات الأساسية في مجال التجارة، بما يشمل تنفيذ صفقات تجارية بسيطة 		
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> إجراء صفقات تجارية وفقاً للاستراتيجيات والخطط المحددة 		
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> هيكل الصفقات التجارية بناءً على تقييم شامل للأدوات المالية والأسواق وعوامل المخاطر 		
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> تقييم النظم والاستراتيجيات التجارية المختلفة وأدوات إدارة المخاطر ذات الصلة ودمجها وتلخيصها بهدف تحسين العمليات التجارية تنفيذ بروتوكولات التجارة والكشف عن الفرص المتاحة في السوق، وإدارة الصفقات المعقدة، والإلمام بعوامل السوق الديناميكية 		
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> صياغة استراتيجيات التجارة مع الأخذ بالاعتبار مركز المؤسسة أو المستثمر أو الفرد من حيث وضع المحفظة ومستوى تقبل المخاطر 		

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

معالجة المعاملات وتنفيذها

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>
اسم المهارة	معالجة المعاملات وتنفيذها
وصف المهارة	<p>تجهيز المعاملات وإتمام عمليات التوثيق وموازنة الأرصدة النقدية، بما يشمل تسوية الحسابات، واحتساب الأموال والصفقات غير النقدية ومطابقة السجلات على مستوى المؤسسات، حيث تجري أتمتة نسبة كبيرة من مهام موازنة النقد من خلال ماكينات الصرف الآلي</p>
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div> <div>إدارة الحسابات</div> <div>العمليات التشغيلية</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> إجراء المعاملات البسيطة وفقاً للإجراءات التشغيلية القياسية، مع التأكد من إنجازها بدقة وفي الوقت المطلوب تحديد القواعد واللوائح التي تنظم هذه المعاملات وفهمها والامتثال لها
	<p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تصميم الإجراءات ذات الصلة بتنفيذ المعاملات وتحليلها وتفسيرها تشمل الأنشطة أيضاً ضمان سلاسة الإجراءات وتصحيح الأخطاء والتأكد من امتثال المعاملات للمعايير القانونية والمالية
	<p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تسهيل عملية وضع الإجراءات والعمليات ذات الصلة بالمعاملات المعقدة وتنفيذها تشمل الأنشطة أيضاً إجراء معاملات الأعمال المتعددة الأوجه، وصياغة الاستراتيجيات اللازمة لتعزيز سير العمل، بالإضافة إلى الحد من العوائق والتخفيف من حدة المخاطر المحتملة
	<p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم نظم إجراء المعاملات وتلخيصها ودمجها بهدف تحسين مستوى الكفاءة التشغيلية تشمل الأنشطة الرئيسية اعتماد تقنيات متطورة في مجال إدارة المعاملات، وتوجيه الجهود الرامية إلى تحسين الإجراءات باستمرار، والإشراف على النظم والإجراءات الشاملة المتعلقة بالمعاملات
	<p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> صياغة استراتيجية إجراء المعاملات على مستوى المؤسسة تشمل الأنشطة إطلاق عمليات تحويل واسعة النطاق وتنفيذها لتحقيق أهداف المؤسسة على مستوى إجراء المعاملات، بما يشمل تطبيق تقنيات جديدة والتخفيف من حدة المخاطر والتأكد من الامتثال للوائح على نطاق واسع

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة الخزينة

القطاع	الخدمات المالية والتأمين	القطاعات الفرعية التي تُستخدم فيها المهارة
اسم المهارة	إدارة الخزينة	
وصف المهارة	موازنة الاحتياجات والأرصدة النقدية للمؤسسة وتحسينها، وتحديد الآلية الأمثل لتمويل رأس المال العامل	
القطاعات الفرعية	<div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التأمين</div> </div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	العمليات التشغيلية	إدارة العلاقات
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة الخزينة المشاركة في أنشطة بسيطة في مجال إدارة الخزينة 	
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط إدارة الخزينة وتنفيذها تحليل ظروف السوق والبيانات المالية بهدف دعم أنشطة إدارة الخزينة 	
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر الإدارة الشاملة للخزينة تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على التحليل المالي وظروف السوق 	
	المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع معقدة في مجال إدارة الخزينة وإدارة الفرق المعنية بالخزينة تضمين إدارة الخزينة في التخطيط للأعمال والاستراتيجية 	
	المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود وضع أطر واستراتيجيات إدارة الخزينة وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة الخزينة داخل المؤسسة 	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

هيكل الخدمات الاستثمارية

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	هيكل الخدمات الاستثمارية
وصف المهارة	تحديد الهياكل المثلى للخدمات الاستثمارية، بما يعزز توزيع الأرباح أو المنافع المطلوبة للمستفيدين
القطاعات الفرعية	<div>  التأمين  سوق رأس المال  الخدمات المصرفية  التمويل  عمليات الدفع </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بالمبادئ الأساسية في مجال هيكل الخدمات الاستثمارية، بما يشمل عناصر بسيطة من بينها إنشاء هذه الخدمات وأنواعها وأدوار الأطراف المعنية بها وتطبيق أسس المساعدة في صياغة هيكلها البسيطة وإدارتها <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> إجراء البحوث وجمع المعلومات ذات الصلة بهياكل الخدمات الاستثمارية والتشريعات ذات الصلة والعائدات المحتملة بهدف دعم مهام هيكل الخدمات الاستثمارية <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم هياكل الخدمات الاستثمارية من حيث العائدات والآثار المترتبة والمخاطر المحتملة ذات الصلة بهدف تحديد الهياكل الأفضل من حيث متطلبات المستفيدين والجهات المانحة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد واقتراح هياكل الخدمات الاستثمارية الأفضل والاعتبارات ذات الصلة لأصحاب المصلحة المعنيين، بما يتواءم مع متطلبات الشؤون القانونية والمخاطر والامتثال لتعزيز عملية تقديم الأرباح أو المنافع للمستفيدين <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> صياغة الاستراتيجية المؤسسية لهيكل الخدمات الاستثمارية من خلال صياغة السياسات وتوفير الريادة الفكرية وتحديد هذه الخدمات لدى الشركة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

تحليل عمليات الاكتتاب وتقييم المخاطر

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	تحليل عمليات الاكتتاب وتقييم المخاطر
وصف المهارة	تولي مهمة توحيد البيانات وتحليلها للكشف عن المخاطر المحتملة وتقييمها بهدف تحديد شروط وثيقة التأمين ذات الصلة والإسهام في تطوير المنتجات؛ ومراجعة الحالات المفسدة لاتخاذ قرارات الاكتتاب بناءً على متطلبات ومبادئ توجيهية محدّدة، والتعاون مع فرق خدمة العملاء لضمان توفير معلومات مناسبة ودقيقة بشأن الإجراءات والقواعد الخاصة بالأعمال
القطاعات الفرعية	<div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>العمليات التشغيلية</div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام بمعايير الاكتتاب لدى المؤسسة، وتحديد عوامل المخاطر وأهمية المعلومات الجوهرية والإفصاح عنها وصف آلية الحصول على المعلومات الجوهرية وسياسات تصنيف المخاطر والمخاطر غير المقبولة تحديد مصطلحات الاكتتاب الشائعة، وتحديد المخاطر التي لا تستوفي معاييرها <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة المتخصصة اللازمة لتحديد المخاطر وتقييمها، بما يشمل الحصول على معلومات إضافية لأغراض اتخاذ القرارات الالتزام بالإجراءات المعتمدة لدى المؤسسة وإجراءات الإحالة لسيناريوهات المخاطر التي تقع خارج نطاق الصلاحيات استخدام معلومات المطالبات والاحتياطيات ذات الصلة على مستوى إجراءات الاكتتاب وتحديد العوامل الخارجية ذات الصلة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات الفنية المتعمقة لتقديم التوصيات بشأن سياسات الاكتتاب والتسعير ذات الصلة تحديد المعايير القياسية وغير القياسية وتقييمها ضمن مجال العمل، واتخاذ القرارات استناداً إلى الصلاحيات المتوفرة التعاون مع قسم المطالبات واستخدام تقارير الاختصاصيين الخارجيين عند الحاجة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مستوى التعرض للمخاطر، وتحديد معايير القبول ذات الصلة بالمخاطر المعقّدة وغير المألوفة، واتخاذ القرارات بشأن متطلبات إعادة التأمين استخدام التقارير الإحصائية والمتخصصة لاتخاذ قرارات مدروسة، والتخفيف من حدة المخاطر التنظيمية وتلك المرتبطة بالعملاء تحديد سيناريوهات أسوأ الحالات والخطوات اللازمة للتخفيف من حدتها التأكد من المواءمة مع استراتيجية الاكتتاب وأهداف العمل لدى المؤسسة <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الخبرات المتخصصة لاتخاذ قرارات الاكتتاب الفعّالة مع مراعاة الأنظمة واللوائح والاثّر التجاري الناجم عن حالات الطوارئ غير المتوقعة تقييم أثر إجمالي المخاطر والتخفيف من حدتها، وتقييم خيارات القدرة على تحملها، وتحسين القدرة الحالية مراقبة مستويات الصلاحيات ذات الصلة بالاكتتاب والمشاركة في مفاوضات اتفاقيات إعادة التأمين والتأكد من دمج الأحداث غير المتوقعة في الاستراتيجيات

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية عملية الاكتتاب

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	عملية الاكتتاب
وصف المهارة	صياغة أحكام وثائق التأمين وفق تصنيف المؤسسة، وأسعارها وقدرتها على تحمل المخاطر، لوضع اعتبارات لتقييم مخاطر اعتمادها
القطاعات الفرعية	<div> <div>التأمين</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>التمويل</div> <div>سوق رأس المال</div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>العمليات التشغيلية</div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم السياسات التنظيمية والإجراءات ذات الصلة والمتطلبات من المعلومات لأغراض عروض الأسعار أو الطلبات الجديدة أو التجديد أو الإلغاء أو التعديل تحديد المعلومات اللازمة والحصول عليها، وفهم آثار الاتفاقيات المؤقتة وتفويض الصلاحيات ونطاق التغطية، بما يشمل تمديد وثيقة التأمين وقبولها والاستثناءات معرفة متطلبات التوثيق وأهمية سداد الأقساط وإجراءات الإحالة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تقديم عروض أسعار دقيقة للمخاطر المباشرة تحديد المعلومات اللازمة لمعالجة المخاطر في السياقات المحدودة وتقييمها والحصول عليها الالتزام بالمبادئ التوجيهية التنظيمية ذات الصلة بإحالة المخاطر، والتخفيف من حدتها الحالية والجديدة، ومعالجة المشكلات، وفهم أهمية النظام المعمول به والاختصاص ترتيب الوثائق ذات الصلة بدقة وفي الوقت المحدد ومعالجة المتطلبات الخاصة <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> معالجة المخاطر المعقدة في حدود الصلاحيات المعطاة فهم اللوائح والتشريعات التي تؤثر على المخاطر الحالية والجديدة والوثائق ذات الصلة مراقبة اتفاقيات تفويض الصلاحيات والصلاحيات الملزمة والحرص على الالتزام بالإجراءات التنظيمية وصيغة وثيقة التأمين تقييم احتياجات إعادة التأمين وتحليل البيانات واقتراح تحسينات للإجراءات <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد السياسات والإجراءات ذات الصلة بمعالجة المخاطر الجديدة والحالية ومراجعتها بما يتواءم مع الاستراتيجية المؤسسية تحديد التحسينات اللازمة لإجراءات الاكتتاب وتطبيقها، وإدارة تسهيلات إعادة التأمين وفقاً لوثيقة التأمين والاتفاقيات ذات الصلة مراقبة إجراءات الإحالة ومراجعتها والتأكد من مواءمة الإجراءات مع استراتيجية الشركة واتفاقيات السوق <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المسار الاستراتيجي ذي الصلة بوظائف الاكتتاب وإعداد نماذج أو استراتيجيات جديدة والتأثير في صياغة المبادئ التوجيهية ووثائق التأمين ذات الصلة به اتخاذ قرارات تنظيمية محورية بشأن نتائج الاكتتاب مع الأخذ بالاعتبار الأنظمة واللوائح والاتجاهات السائدة في السوق إدارة مستويات الصلاحيات ذات الصلة بالاكتتاب والمشاركة في مفاوضات إعادة التأمين

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

إدارة ربحية وكفاءة عمليات الاكتتاب

القطاع	<div> <div>  </div> <div> الخدمات المالية والتأمين </div> </div>		
اسم المهارة	إدارة ربحية وكفاءة عمليات الاكتتاب		
وصف المهارة	تحقيق التوازن بين جذب فرص جديدة وحماية الاستقرار المالي لشركة التأمين من خلال إدارة مستوى التعرض للمخاطر		
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>		
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	العمليات التشغيلية	المنتجات	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول		
	<ul style="list-style-type: none"> الإلمام بميزات الخدمات الإضافية الأساسية والمصطلحات ذات الصلة مثل: «دورة السوق» و«دورة الاكتتاب» فهم دور إعادة التأمين وأثر تراكم المخاطر وتجميعها في المحفظة المعرفة الأساسية بأداء محفظة الاكتتاب ضمن مجال وظيفي معين 		
	المستوى الثاني		
	<ul style="list-style-type: none"> تطبيق المعرفة المتخصصة في مجال معايير الاكتتاب ووضع وثيقة تأمين لحالات غير معقدة فهم مؤشرات البيانات ذات الصلة بأداء المحفظة وأثرها في الكفاءة والربحية 		
	المستوى الثالث		
	<ul style="list-style-type: none"> فهم استخدام الصلاحيات الملزمة واتفاقيات تفويض صلاحيات إبرام عقود التأمين وأثرها على أداء المحفظة تقييم أهمية تخصيص الاحتياطيات ومنافع الخدمات المضافة فهم آلية توزيع المخاطر وأهمية حدود صلاحيات الاكتتاب بيان منافع الخدمات المضافة للعملاء والمؤسسة 		
	المستوى الرابع		
	<ul style="list-style-type: none"> فهم سياسات التدقيق وأساليب مراقبة البيانات وأثر الاتجاهات السائدة المتعلقة بالمطالبات في الأداء تحديد حالات استخدام إعادة التأمين وتعديلات إيرادات الاكتتاب لأغراض حماية المحفظة مراقبة الموردين وإدارة اتفاقيات مستوى الخدمة للتأكد من استيفاء المعايير؛ وفهم العوامل الداخلية التي تؤثر في الاكتتاب 		
	المستوى الخامس		
	<ul style="list-style-type: none"> التأكد من استخدام حدود الصلاحيات والضوابط بفعالية لإدارة التعرض للمخاطر مراقبة وإدارة نمو المحفظة واستمراريتها، والتأكد من استيفاء معايير الاكتتاب التوصية بالتدابير اللازمة للتخفيف من أثر دورات الاكتتاب/السوق وإدارة العلاقات في مجال تفويض الصلاحيات 		

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

تطبيق البرمجيات والأدوات الخاصة بالاككتاب

القطاع	الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة	تطبيق البرمجيات والأدوات الخاصة بالاككتاب
وصف المهارة	استخدام الأدوات والبرمجيات المصممة للاككتاب لتقييم المخاطر وتقييم طلبات القروض واتخاذ قرارات قائمة على البيانات
القطاعات الفرعية	<div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>عمليات الدفع</div> <div>الخدمات المصرفية</div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	<div>الرقمنة</div> <div>إدارة المطالبات واسترداد التكاليف</div>
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> التحلي بالكفاءة في مجال الأدوات والبرمجيات المصممة للاككتاب، وتشمل الأنشطة الرئيسية إدخال البيانات في نظم، وإنشاء التقارير البسيطة، والالتزام بإجراءات الاستخدام القياسية للأدوات ذات الصلة <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> تحليل البيانات وفك الشفرات ذات الصلة بهدف تشغيل برمجيات وأدوات الاككتاب بكفاءة، واستخدام البرمجيات لأداء مهام الاككتاب الأكثر تعقيداً وحل المشاكل البسيطة ذات الصلة بالبرمجيات، والتأكد من دقة البيانات على مستوى النظام <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> صياغة الاستراتيجيات ذات الصلة ببرمجيات وأدوات الاككتاب وتنفيذها، بما يشمل معالجة حالاته المعقدة باستخدام هذه البرمجيات والأدوات، وتعليم الآخرين كيفية استخدام هذه الأدوات بفعالية، وتبسيط سير العمل باستخدام أدوات محددة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم أدوات وبرمجيات الاككتاب ودمجها في المهام وتحسينها بما يشمل تحسين إجراءاته باستخدام البرمجيات، وإدارة مشاريعه الواسعة النطاق باستخدام هذه الأدوات، واستحداث حلول برمجية جديدة لتعزيز كفاءته <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> تخطيط المسار الاستراتيجي لتطبيق أدوات وبرمجيات الاككتاب داخل المؤسسة، وتشمل المهام الرئيسية صياغة استراتيجية هذه البرمجيات لديها، والإشراف على استخدام هذه الأدوات، والتأكد من الامتثال للسياسات

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية التقييم

القطاع		الخدمات المالية والتأمين	
اسم المهارة		التقييم	
وصف المهارة		تقييم الأصول التجارية والمالية لأغراض هيكله الصفقات	
القطاعات الفرعية		<div><div>التأمين</div><div>سوق رأس المال</div><div>التمويل</div><div>عمليات الدفع</div><div>الخدمات المصرفية</div></div>	
المجموعات الوظيفية ذات الصلة		المنتجات	إدارة أسواق المال
وصف مستوى الكفاءة		<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none">فهم أساليب التقييم التي تنطبق على الأصول المالية والتجارية وتفصيل هذه الأساليب، ويشمل ذلك تطبيقها على المعاملات البسيطة، ومواءمة المهام مع ممارسات التقييم الأساسية	
		<p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none">جمع المعلومات ذات الصلة من مصادر مختلفة لتقييم الأصول المالية والتجارية وتطبيق إجراءات إدارة المخاطر	
		<p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none">مراجعة تقييم الأصول المالية والتجارية ووضع آلية لإدارة المخاطرتقديم دقة المعلومات وملاءمتها، والإشراف على إجراءات إدارة المخاطر والتقييم ونطاق البحوث لأغراض التقييم	
		<p>المستوى الرابع</p> <p>م/غ</p>	
		<p>المستوى الخامس</p> <p>م/غ</p>	

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية إدارة الموردين

القطاع					الخدمات المالية والتأمين
اسم المهارة					إدارة الموردين
وصف المهارة					التفاوض على العقود مع الموردين ومقدمي الخدمات وصياغتها، بما يشمل تقييم أداءهم وإدارتهم وفقاً للعقود والمعايير المحددة، وحل المشكلات التعاقدية والحفاظ على العلاقات معهم
القطاعات الفرعية					<div>التأمين</div> <div>سوق رأس المال</div> <div>التمويل</div> <div>الخدمات المصرفية</div> <div>عمليات الدفع</div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة					<div>الرقمنة</div> <div>العمليات التشغيلية</div> <div>إدارة العلاقات</div> <div>حماية البيانات والأمن السبراني</div> <div>المخاطر والامتثال والشؤون القانونية</div>
وصف مستوى الكفاءة					<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة الموردين المشاركة في الأنشطة البسيطة لإدارة الموردين ودعم آلية اختيارهم <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط لإدارة الموردين وتنفيذها تحليل أداء الموردين ودعم أنشطة إدارتهم <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تنفيذ أطر شاملة لإدارة الموردين تقديم المرئيات والتوصيات استناداً إلى أداء الموردين والتحليلات ذات الصلة <p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع إدارة الموردين المعقدة وإدارة فرق إدارتهم تضمين إدارة الموردين في التخطيط للأعمال والاستراتيجية <p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة الموردين وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة الموردين داخل المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية استشارات إدارة الثروات

القطاع				
الخدمات المالية والتأمين				
اسم المهارة				
استشارات إدارة الثروات				
وصف المهارة				
تطبيق المعرفة المعمقة في مجال الاستشارات المالية الشخصية، بما يتواءم مع إدارة تخطيط الثروات، بهدف تقديم خدمات استشارية مصممة حسب الاحتياجات في مجال الإدارة المالية وإدارة الثروات				
القطاعات الفرعية				
التأمين	سوق رأس المال	التمويل	عمليات الدفع	الخدمات المصرفية
إدارة أسواق المال	المبيعات والتسويق	إدارة العلاقات	العمليات التشغيلية	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
المجموعات الوظيفية ذات الصلة				
وصف مستوى الكفاءة				
المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ إدارة الثروات والمشاركة في الأنشطة البسيطة ذات الصلة دعم إجراءات إدارة الثروات من خلال تحديد الخدمات والمفاهيم الرئيسية ذات الصلة مساعدة العملاء على صياغة استراتيجيات إدارة الثروات والاستراتيجيات المالية وتنفيذها 				
المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> صياغة خطط إدارة الثروات وتنفيذها وتحليل الاتجاهات السائدة في السوق واحتياجات العملاء تقديم المساعدة اللازمة على مستوى إدارة الخطط المالية تقديم الدعم على مستوى صياغة الخطط المالية الشخصية المصممة بناءً على احتياجات العملاء وخصائصهم 				
المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> تطبيق استراتيجيات شاملة في مجال إدارة الثروات وتقديم مرئيات استناداً إلى التحليلات ذات الصلة الحرص على صياغة الخطط المالية الشخصية بما يتوافق مع أهداف العملاء ومستوى المخاطر إدارة هياكل وأدوات التخطيط للثروات المعتمدة وإدارتها 				
المستوى الرابع <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على مشاريع معقدة في مجال إدارة الثروات وإدارة الفرق المعنية بإدارة الثروات تضمين إدارة الثروات في التخطيط للأعمال والمبادرات الاستراتيجية تقييم الخدمات الاستشارية الشاملة في مجال إدارة الثروات وتنفيذها، والتركيز على الاستثمارات وإدارة المخاطر وتخطيط الممتلكات 				
المستوى الخامس <ul style="list-style-type: none"> قيادة جهود إعداد أطر واستراتيجيات إدارة الثروات وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي لإدارة الثروات داخل المؤسسة الإشراف على الاستراتيجيات التنظيمية في مجال الاستشارات بشأن إدارة الثروات والإدارة المالية الشخصية والمواءمة مع السياسات التنظيمية، وتطبيق أدوات تخطيط الثروات بفعالية 				

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

وثيقة المهارة الفنية

تخطيط القوى العاملة

القطاع	<div> <div>  </div> <div>الخدمات المالية والتأمين</div> </div>
اسم المهارة	تخطيط القوى العاملة
وصف المهارة	<p>الإلمام بتخطيط القوى العاملة والأدوات والمنهجيات ذات الصلة والاطلاع على التحديثات وتطبيقها بما يفيد في تعزيز كفاءة المؤسسة وفعاليتها، إلى جانب القدرة على تطبيق المعرفة والممارسات المتبعة في المجال لغايات تحديد الاحتياجات الاستراتيجية للمؤسسة</p>
القطاعات الفرعية	<div> <div>  التأمين </div> <div>  سوق رأس المال </div> <div>  التمويل </div> <div>  عمليات الدفع </div> <div>  الخدمات المصرفية </div> </div>
المجموعات الوظيفية ذات الصلة	العمليات التشغيلية
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لمبادئ تخطيط القوى العاملة المشاركة في الأنشطة البسيطة لتخطيط القوى العاملة ودعم الإجراءات ذات الصلة
	<p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> وضع خطط القوى العاملة وتنفيذها تحليل بيانات القوى العاملة والاتجاهات السائدة لدعم أنشطة تخطيط القوى العاملة
	<p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> تطبيق الأطر الشاملة للتخطيط للقوى العاملة تقديم المرئيات والتوصيات بناءً على تحليل القوى العاملة وأدائها
	<p>المستوى الرابع</p> <ul style="list-style-type: none"> الإشراف على المشاريع المعقدة للتخطيط للقوى العاملة وإدارة فرق التخطيط المعنية تضمين التخطيط للقوى العاملة في التخطيط للأعمال والاستراتيجية
	<p>المستوى الخامس</p> <ul style="list-style-type: none"> قيادة عملية إعداد أطر واستراتيجيات التخطيط للقوى العاملة وتنفيذها وضع التوجه الاستراتيجي للتخطيط للقوى العاملة داخل المؤسسة

ملاحظة: يستوجب القطاع الفرعي المشار إليه هنا توفر المهارة المذكورة آنفاً بمستويات متفاوتة للمجموعات الوظيفية المختلفة

مقدمة عن وثائق المهارات العامة

في إطار قاموس مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين، أعدت وثائق المهارات العامة التي تشمل 15 مهارة عامة مستخلصة من الإطار الوطني للمهارات

تستند وثائق المهارات العامة إلى إطار تطوير المهارات العامة الذي يركز على أربعة محاور: (أ) الفئة المستهدفة، (ب) السلوك، (ج) السياق، (د) المستوى

تشير إلى الوظائف المستهدفة - تشمل جميع المجموعات الوظيفية ضمناً	الفئة المستهدفة
التطبيق العملي للسلوكيات التي تميز كل مستوى كفاءة عن الآخر	السلوك
مجالات المعرفة التي تتيح التمييز بين مستويين من مستويات الكفاءة	السياق
المستوى الذي يتعين تقييم الفرد وفقاً له - بحسب تعريف مستويات الكفاءة	المستوى

بالإضافة إلى ذلك، تصنف الكفاءة في المهارات العامة إلى ثلاثة مستويات: أساسية (المستوى الأول)، متنوعة (المستوى الثاني)، شاملة (المستوى الثالث)

أساسية: في هذا المستوى، يمتلك المهنيون مستوى مقبولاً من المعرفة الأساسية بجوانب المهارة، بما يشمل الإلمام بالمفاهيم والمبادئ الأساسية، وعلى نطاق محدود

متنوعة: في هذا المستوى، يمتلك المهنيون معرفة أعمق بالمهارة، بما يشمل الإلمام بالمفاهيم والمبادئ الدقيقة، ويستطيعون تنفيذ مجموعة واسعة من المهام ذات الصلة بالمهارة وقد يتمكنون من مواءمة معرفتهم بما يتناسب مع الأوضاع والمواقف المختلفة

شاملة: في هذا المستوى، يمتلك المهنيون معرفة عميقة بمفاهيم ومبادئ المهارة، ويستطيعون تنفيذ جميع المهام ذات الصلة بالمهارة بمستوى عالٍ من الكفاءة، ونشر ثقافة ترسخ أهمية المهارة

مقدمة عن وثائق المهارات العامة

أعدت وثائق المهارات العامة الواردة في القسم التالي بالاستناد إلى إطار تطوير المهارات العامة **وتعريفات مستويات الكفاءة** وفقاً للممارسات العالمية. وتتضمن الوثيقة العناصر الآتية:

- (1) وصف المهارة
- (2) نوع المهارة ذات الصلة التي تنطبق على المهارة
- (3) المؤشرات المتعلقة بالمهارة
- (4) وصف مستوى الكفاءة (على مقياس يبدأ من المستوى 1 إلى المستوى 3)

<p>يقدم شرحاً مفصلاً للمهارة ونطاقها والغرض منها وأهميتها، ويوضح ما تنطوي عليه المهارة وطريقة تطبيقها في بيئة العمل</p>	<p>وصف المهارة</p>
<p>تصنف المهارات إلى خمس فئات تحدد طبيعة المهارة العامة ذات الصلة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • أساسية: المهارات الأساسية المطلوبة في جميع الأدوار الوظيفية في القطاع • شخصية: المهارات التي تتعلق بوعي الفرد وفهمه لمواطن قوته وضعفه • اجتماعية: المهارات التي تسهم في بناء العلاقات الشخصية وتعزيز العوامل المؤثرة في بناء روح الفريق • تحليلية: المهارات ذات الصلة باستخدام التفكير والقدرات العقلية/الإدراكية في تشكيل الفهم • استشرافية: المهارات المطلوبة للحفاظ على الصلة بالقطاع ومواكبة التغيرات المستمرة في احتياجاته 	<p>نوع المهارة</p>
<p>المقاييس التي تستخدم في التقييم بحسب تعريف المهارة</p>	<p>المؤشرات المتعلقة بالمهارة</p>
<p>يوضح الأداء المتوقع إظهاره لإحراز تقدم، ويُقاس مستوى الكفاءة في المهارة العامة على مقياس يبدأ من المستوى 1 أو ينتهي بالمستوى 3 المتقدم. وتجدر الإشارة إلى أن تعريف كل مستوى يتوافق مع مستويات الكفاءة المعتمدة للمهارات، أي الأساسية والمتنوعة والشاملة</p> <ul style="list-style-type: none"> • المستوى الأول: في هذا المستوى، يطبق المهنيون المعرفة الأساسية بالمهارة، بما في ذلك المفاهيم والمبادئ الأساسية، بمستوى مقبول وعلى نطاق محدود • المستوى الثاني: في هذا المستوى، يطبق المهنيون مفاهيم ومبادئ دقيقة تتعلق بالمهارة، وينفذون مجموعة واسعة من المهام ذات الصلة بالمهارة ويتحلون بالقدرة على مواءمة معرفتهم بما يتناسب مع المواقف المختلفة • المستوى الثالث: في هذا المستوى، يطبق المهنيون معرفتهم العميقة بمفاهيم ومبادئ المهارة، وينفذون جميع المهام ذات الصلة بالمهارة بمستوى عالٍ من الكفاءة وينشرون ثقافة ترسخ أهمية المهارة 	<p>وصف مستوى الكفاءة</p>

وثيقة المهارة العامة القدرة على التكيف

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة	القدرة على التكيف				
وصف المهارة	تحقيق أو تعديل الأهداف والسلوكيات عند حدوث تغييرات مخطط لها أو غير مخطط لها، وذلك من خلال التخطيط والتركيز والمثابرة والتغلب على الإخفاقات في البيئة غير المألوفة وفي الوقت المناسب				
نوع المهارة	أساسية	شخصية	اجتماعية	تحليلية	استشرافية
المؤشرات المتعلقة بالمهارة	تعديل الأولويات بناءً على المعلومات الجديدة	التعامل مع حالات الطوارئ والظروف غير المتوقعة	تعديل العمليات والنهج بما يتماشى مع السياقات الجديدة وغير المعروفة (بما يشمل البيئة الرقمية)	التعافي من الإخفاقات	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none">المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة لتعديل الأولويات بناءً على المعلومات الجديدة أو التغييرات الطارئةالمعرفة الأساسية بأنواع حالات الطوارئ الشائعة وكيفية إدارتها والاستجابة لهاالمعرفة الأساسية بالنهج المتبعة لتحديد كيفية اختيار نهج مبتكر وعمليات متطورة في ظل التغييرات في السياق، بما يشمل استخدام الأدوات الرقميةالمعرفة الأساسية بالنهج المتبعة لتحديد كيفية التعافي من الإخفاقات، كالتعلم من الأخطاء والمضي قدماًتعديل الخطط والأولويات بناءً على المعلومات الجديدة والظروف المتغيرة، مع الحصول على مساعدة في ذلكالاستجابة لحالات الطوارئ من خلال إدارة المخاطر المرتبطة بالظروف، مع الحصول على مساعدة في ذلكاتباع عمليات ونهج جديدة أو معدلة بما يتماشى مع السياقات الجديدةإبداء المرونة في مواجهة الإخفاقات، مع الحصول على الدعم في ذلك	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none">المعرفة المتنوعة بالآليات المتبعة لتعديل الأولويات بناءً على المعلومات الجديدة أو التغييرات الطارئةالمعرفة المتنوعة بأنواع الطوارئ الشائعة والظروف غير المتوقعة، والأساليب المتبعة لإدارتها والاستجابة لهاالمعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة لتحديد كيفية اختيار نهج مبتكر وعمليات متطورة في ظل التغييرات في السياق، بما يشمل استخدام الأدوات الرقميةالمعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة لتحديد كيفية التعافي من الإخفاقات، كالتعلم من الأخطاء والمضي قدماًتعديل الخطط والأولويات بناءً على المعلومات الجديدة والظروف المتغيرة، تحت إشراف محدودالاستجابة الفعالة لحالات الطوارئ من خلال إدارة المخاطر المرتبطة بالظروف غير المتوقعة، تحت إشراف محدودالتكيف بشكل استباقي مع العمليات والنهج الجديدة أو المعدلة بما يتماشى مع السياقات الجديدةتأدية دور القدوة لفريق العمل في اتباع السلوكيات المرنة، مع دعم محدود	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none">المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتحديد كيفية تعديل الأولويات بناءً على المعلومات الجديدة أو التغييرات الطارئة في الوقت المناسبالمعرفة الشاملة بأنواع حالات الطوارئ الشائعة والظروف غير المتوقعة، والاستراتيجيات المتبعة لتيسير الوصول إلى حل لها بفعاليةالمعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتحديد كيفية اختيار نهج مبتكر وعمليات متطورة في ظل التغييرات في السياق، بما يشمل استخدام الأدوات الرقميةالمعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتحديد كيفية التعافي من الإخفاقات، كالتعلم من الأخطاء والمضي قدماً بسرعةتعديل الخطط والأولويات بناءً على المعلومات الجديدة والظروف المتغيرة من دون الحاجة إلى مساعدةالاستجابة الفعالة لحالات الطوارئ من خلال إدارة المخاطر المرتبطة بالظروف غير المتوقعة من دون الحاجة إلى مساعدةقيادة عمليات إدخال التعديلات على العمليات و/أو استحداث عمليات جديدة بهدف المواءمة مع السياقات الجديدة، مع التركيز على التحسين المستمرإعداد آليات وعمليات فعالة للتخفيف من حدة المخاطر للتنبؤ بحالات الإخفاق والتعافي منها بسرعة		

وثيقة المهارة العامة

التنبيه إلى التفاصيل

نوع المهارة المستخدمة

التنبيه إلى التفاصيل					اسم المهارة
القدرة على مراجعة المعلومات المالية والمتعلقة بالتأمين وتحليلها وتفسيرها بدقة وبنظرة تفصيلية لضمان صحتها وامتثالها للوائح التنظيمية					وصف المهارة
 استشرافية	 تحليلية	 اجتماعية	 شخصية	 أساسية	نوع المهارة
الدقة	تحديد المشكلات وحلّها	اتساق المعايير	التحقق من صحة المعلومات والحقائق	النظرة التفصيلية الشاملة	المؤشرات المتعلقة بالمهارة
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بالأساليب المتبعة في التركيز على المهام التفصيلية الإلمام بأهمية الدقة في العمل والعناية بالتفاصيل المعرفة الأساسية بالأدوات والأساليب التي يشيع استخدامها في التحقق من صحة المعلومات والحقائق الدراية بالأخطاء الشائعة وكيفية تجنبها تنفيذ المهام بدقة عبر اتباع المبادئ التوجيهية تحت الإشراف اللازم مراجعة العمل للتأكد من خلوّه من الأخطاء الأساسية وعدم الاتساق، وذلك تحت الإشراف اللازم استخدام الأدوات والأساليب الأساسية للتحقق من صحة المعلومات وتدقيقها بمساعدة الآخرين العناية بالتفاصيل عند تنفيذ خطوات العمليات والإجراءات تحت الإشراف اللازم 				
	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الواسعة بأساليب التحقق لضمان دقة العمل وشموله للتفاصيل كافة المعرفة الواسعة بالأساليب والأدوات المستخدمة في التحقق من صحة البيانات وتدقيقها بالتفصيل الإلمام بالمعايير واللوائح التنظيمية الخاصة بالقطاع المتعلقة بالدقة الدراية بالأخطاء المعقدة وكيفية التخفيف من آثارها إجراء مراجعات تفصيلية للمهام المعقدة بالاعتماد على توجيهات محدودة تحديد الأخطاء في الإجراءات المتبعة في العمل ومخرجاتها وتصحيحها تحت إشراف محدود استخدام الأساليب والأدوات المتقدمة في التحقق من صحة البيانات بالاعتماد على توجيهات محدودة تنفيذ العمليات والإجراءات المفصلة لضمان تنفيذ العمل بدقة وتجنب الأخطاء تحت إشراف محدود 				
	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات الشاملة لضمان دقة العمل والعناية بجميع تفاصيله في جميع أنحاء المؤسسة الفهم الشامل للأساليب والأدوات المتطورة المستخدمة في التحقق من صحة البيانات والحقائق الكفاءة في إرساء أعلى المعايير والمقاييس المعيارية المتبعة لضمان الدقة والعناية بالتفاصيل الفهم العميق للنهج المتبعة في الحد من الأخطاء قيادة المبادرات لتحسين العناية بالتفاصيل والدقة إنشاء وتطبيق نظم وعمليات تكفل الحفاظ على دقة العمل وشموله للتفاصيل كافة تدريب الفريق على الأساليب والأدوات المتطورة لضمان أعلى مستويات العناية بالتفاصيل تقييم الممارسات المتبعة وتعديلها باستمرار للتخفيف من آثار الأخطاء وتحسين مستوى دقة مخرجات المؤسسة 				

وثيقة المهارة العامة الالتزام والمساءلة

نوع المهارة المستخدمة

الالتزام والمساءلة					اسم المهارة
السعي الدؤوب لتحقيق الأهداف وتحمل مسؤولية الأفعال والقرارات المتخذة والتأكد من الامتثال لللوائح في العمليات المالية وضمان دقتها					وصف المهارة
استشرافية	تحليلية	اجتماعية	شخصية	أساسية	نوع المهارة
مراعاة الشفافية في الإبلاغ وتتبع التقدم المحرز	السلوك الأخلاقي	المواءمة مع الأهداف	تحمل مسؤولية الأفعال	الالتزام الدائم بالمواعيد النهائية	المؤشرات المتعلقة بالمهارة
<p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام الشامل بالاستراتيجيات المتقدمة المتبعة في تعزيز مستويات عالية من الالتزام والمساءلة في مختلف أنحاء المؤسسة والحفاظ عليها الفهم العميق للأساليب المتبعة في مواءمة الأهداف الفردية وأهداف الفريق مع رؤية المؤسسة ورسالتها مراعاة المعايير الأخلاقية والمسؤوليات المهنية على أكمل وجه، بما يشمل تطبيقها في السياقات المعقدة والحساسة الكفاءة في استخدام الأساليب والأدوات المتطورة لضمان الشمولية في تتبع التقدم المحرز والإبلاغ عنه القيادة من خلال التطبيق العملي وتقديم نموذج يحتذى به في إظهار الالتزام الراسخ والتمسك بأعلى معايير المساءلة وضع استراتيجيات لمواءمة الأهداف الشخصية مع أهداف الفريق والمؤسسة وتطبيقها تقديم نموذج يحتذى به بالالتزام السلوك الأخلاقي والمسؤولية المهنية الإشراف على النظم المستخدمة في تتبع التقدم المحرز في مختلف أنحاء المؤسسة والإبلاغ عنه وتحسينها ترسيخ ثقافة المساءلة من خلال إرساء حالات استثناء واضحة وإبداء الملاحظات وتقدير الالتزام 					وصف مستوى الكفاءة
<p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> الإلمام الواسع بالأساليب المتبعة لتعزيز الالتزام والمساءلة المعرفة بالأساليب المتبعة في تضمين الأهداف ضمن المستهدفات المؤسسية الفهم الدقيق للمعايير الأخلاقية والمسؤوليات المهنية في السيناريوهات المختلفة المعرفة المتقدمة بالأساليب والأدوات المستخدمة لتتبع التقدم المحرز والمساءلة إبداء درجة عالية من الالتزام من خلال استيفاء التوقعات بانتظام وتجاوزها في أغلب الأحيان بالاعتماد على توجيهات محدودة تحمل مسؤولية التصرفات ونتائجها استباقياً وفهم أثرها الذي قد يمتد إلى الفريق أو المؤسسة الالتزام بالمعايير الأخلاقية والمسؤوليات المهنية والتشجيع على ذلك تحت إشراف محدود تتبع التقدم المحرز في المهام والمشاريع والإبلاغ عنه وتحديد مجالات التحسين باستقلالية 					المستوى الأول
<ul style="list-style-type: none"> الفهم الأساسي لأهمية الالتزام والمساءلة ضمن الفريق المعرفة الأساسية بالاستراتيجيات المتبعة لمواءمة الأهداف مع أهداف الفريق أو المؤسسة الدراية بالمعايير الأخلاقية والمسؤوليات المهنية الفهم الأساسي للأساليب المتبعة في تتبع التقدم المحرز والإبلاغ عنه إبداء المستوى الأساسي من الالتزام بالمهام والمسؤوليات المنوطة من خلال الالتزام بالمواعيد النهائية واتباع التعليمات تحت الإشراف اللازم تحمل مسؤولية التصرفات والمخرجات وفق التوجيهات الإلمام بالمبادئ التوجيهية الأخلاقية والمعايير المهنية واتباعها تحت الإشراف اللازم تتبع التقدم المحرز بالمهام المُسندة والإبلاغ عنه بمساعدة من الآخرين 					

وثيقة المهارة العامة

التواصل

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة	التواصل
وصف المهارة	التعبير عن المفاهيم والأفكار والعواطف تحريرياً أو شفهيّاً أو عبر أي وسيلة أخرى لنقل المعرفة للآخرين
نوع المهارة	<div> <div>  استشرافية </div> <div>  تحليلية </div> <div>  اجتماعية </div> <div>  شخصية </div> <div>  أساسية </div> </div>
المؤشرات المتعلقة بالمهارة	<div> <div>نقل المعلومات والأفكار والمفاهيم والآراء والمشاعر شفهيّاً أو تحريرياً</div> <div>تطوير أساليب استماع فعالة</div> <div>تعديل أسلوب التواصل بما يتوافق مع الفئة المستهدفة (أي أسلوب العرض التقديمي وقناة التواصل والمفردات المستخدمة وما إلى ذلك)</div> <div>استخدام الأدوات الرقمية (مثلاً: البريد الإلكتروني والعروض التقديمية عبر الإنترنت)</div> </div>
وصف مستوى الكفاءة	<div> <div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بالمفردات وقواعد اللغة المستخدمة في التواصل اليومي الشفهي والتحريري المعرفة الأساسية بوسائل التواصل المختلفة (مثلاً: البريد الإلكتروني والتقارير والعروض التقديمية) لنقل المعلومات شفهيّاً أو تحريرياً المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في الإنصات الفعال المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في تعديل التواصل بما يتوافق مع الفئة المستهدفة المعرفة الأساسية بالأدوات الرقمية الشائعة الاستخدام في التواصل الشفهي والتحريري استخدام مفردات لغوية بسيطة وقنوات تواصل أساسية لضمان وضوح التواصل الشفهي استخدام مفردات لغوية بسيطة وقنوات تواصل أساسية لضمان وضوح التواصل التحريري الإنصات للآخرين بفاعلية وطرح الأسئلة المناسبة للاستيضاح والفهم اختيار المفردات المناسبة للفئة المستهدفة من الجمهور استخدام الأدوات الرقمية في التواصل بالاستعانة بالآخرين </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الواسعة بالمفردات الرسمية وقواعد اللغة المستخدمة في التواصل الشفهي والتحريري المعرفة الواسعة بأساليب التواصل المختلفة (مثلاً: البريد الإلكتروني والتقارير والعروض التقديمية) لنقل المعلومات والأفكار والآراء والمشاعر للآخرين شفهيّاً أو تحريرياً المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في الإنصات الفعال المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في تعديل التواصل بما يتوافق مع الفئة المستهدفة المعرفة الواسعة بالأدوات الرقمية الخاصة بالتواصل الشفهي والتحريري نقل المعلومات والتعبير عن الأفكار المعقدة شفهيّاً عبر القنوات المختلفة نقل المعلومات والتعبير عن الأفكار المعقدة تحريرياً عبر القنوات المختلفة تطبيق أساليب الإنصات الفعال للفهم السليم لوجهات نظر الفريق والأمور التي تشغله والتفاعل معها بطريقة مناسبة تعديل أسلوب التواصل والمفردات المستخدمة بما يتناسب مع الفئة المستهدفة لتعزيز التواصل الفعال استخدام أدوات رقمية خاصة بالتواصل بتوجيه محدود </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الشاملة بالمفردات الأدبية وقواعد اللغة المستخدمة في التواصل الشفهي والتحريري المعرفة الشاملة باستراتيجيات التواصل المختلفة (مثلاً: البريد الإلكتروني والتقارير والعروض التقديمية) لنقل المعلومات والآراء والمشاعر للآخرين شفهيّاً أو تحريرياً المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في الإنصات الفعال المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في تعديل التواصل بما يتوافق مع الفئة المستهدفة المعرفة الشاملة بالنهج المتبعة لتعديل الأدوات الرقمية المطلوبة في ظروف معينة عرض الأفكار المعقدة والتعبير عنها شفهيّاً بتوظيف المهارات المتقدمة في القواعد اللغوية والتهجئة والترقيم إعداد وثائق مكتوبة بأسلوب مقنع وجودة عالية بتوظيف المهارات المتقدمة في القواعد اللغوية والتهجئة والترقيم غرس ثقافة الإنصات الفعال والتواصل المفتوح تطوير أساليب تواصل تناسب الفئات المستهدفة، بما يشمل قنوات التواصل والمفردات، لضمان فاعلية التواصل تعديل الأدوات الرقمية لتعزيز التواصل على مستوى المؤسسة </div> </div>

وثيقة المهارة العامة

التفكير النقدي

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة	التفكير النقدي				
وصف المهارة	دراسة الأفكار وتحليلها وتفسيرها وتقييمها والربط بينها من زوايا متعددة، بهدف توضيح الأسباب المنطقية وراءها في العديد من المجالات التي تتضمن افتراضات ومحتويات ومنهجيات مختلفة بهدف الوصول إلى رأي نهائي بشأنها				
نوع المهارة	أساسية	شخصية	اجتماعية	تحليلية	استشرافية
المؤشرات المتعلقة بالمهارة	دراسة السياق وتطبيق الافتراضات	تقييم الحقائق والمعلومات والمصادر والآراء والعمليات	الربط بين المشكلات والأفكار ودمجها في الصورة الكلية	الوصول إلى رأي نهائي	استخدام الأدوات الرقمية (مثل: أدوات تعزيز التفكير المعرفي لدى الطلاب)
وصف مستوى الكفاءة	<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة لدراسة السياقات المختلفة، والإلمام الأساسي بالمعنى النظري للافتراضات المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة لتقييم الحقائق والمعلومات والمصادر والآراء والعمليات المعرفة الأساسية بكيفية الربط بين المشكلات والأفكار ودمجها في الصورة الكلية المعرفة الأساسية بمعنى الوصول إلى رأي نهائي المعرفة الأساسية بالأدوات الرقمية الشائعة استخدامها في سياق التفكير النقدي مناقشة السياقات وشرح الافتراضات عند الحاجة، مع الحصول على المساعدة في القيام بذلك مراجعة الحقائق والمعلومات والمصادر والآراء والعمليات التحلي بالقدرة على ربط الجوانب المتباينة ومناقشة أثرها المشترك على الوضع العام مناقشة المعلومات التي تم تقييمها للمساعدة في التمييز بين الخيارات المختلفة استخدام الأدوات الرقمية الشائعة لدعم التفكير النقدي لدى الأفراد، مع الحصول على المساعدة في القيام بذلك <p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لدراسة السياقات المختلفة، والإلمام المتوسط بالمعنى النظري للافتراضات المعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لتقييم الحقائق والمعلومات والمصادر والآراء والعمليات المعرفة المتنوعة بكيفية الربط بين المشكلات والأفكار ودمجها في الصورة الكلية المعرفة المتنوعة بأثر الوصول إلى رأي نهائي المعرفة المتنوعة ببعض الأدوات الرقمية المحددة المستخدمة في سياق التفكير النقدي شرح السياق وتطبيق الافتراضات عند الحاجة، تحت إشراف محدود تقييم الحقائق والمعلومات والمصادر والآراء والعمليات إدارة الجهود المبذولة لربط الجوانب المتباينة واستكشاف أثرها المشترك على الوضع العام الوصول إلى رأي نهائي حول المعلومات التي تم تقييمها بهدف مقارنة الآراء المتباينة استخدام الأدوات الرقمية المحددة لدعم التفكير النقدي في سياق العمل ضمن فريق، مع الحصول على مساعدة محدودة في القيام بذلك <p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لدراسة السياقات المختلفة، والإلمام الكامل بالمعنى النظري للافتراضات المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتقييم الحقائق والمعلومات والمصادر والآراء والعمليات المعرفة الشاملة بكيفية الربط بين المشكلات والأفكار ودمجها في الصورة الكلية المعرفة الشاملة بالآثار الاستراتيجية للوصول إلى رأي نهائي المعرفة الشاملة بالنهج المتبعة لتعديل الأدوات الرقمية المطلوبة في ظروف معينة دراسة السياق وتطبيق الافتراضات إذا لزم الأمر من دون الحاجة إلى مساعدة تحليل ودراسة الحقائق والمعلومات والمصادر والآراء والعمليات التوفيق بين الجوانب المتباينة، وتحديد أثرها المشترك على الوضع العام دراسة الاستنتاجات، وترتيب الخيارات المتاحة تعديل الأدوات الرقمية بهدف تحفيز التفكير النقدي على مستوى المؤسسة 				

وثيقة المهارة العامة

الذكاء الثقافي

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة	الذكاء الثقافي		
وصف المهارة	الاعتراف بوجود تصورات متباينة ومختلفة عن العالم وتمييزها من خلال التفاعل معها بروح إيجابية لفهمها وإظهار الاحترام للأفراد والجماعات الذين لديهم تصورات مختلفة عن العالم		
نوع المهارة	 استشرافية	 تحليلية	 اجتماعية
المؤشرات المتعلقة بالمهارة	التفاعل بروح إيجابية مع الأفراد والجماعات الذين لديهم تصورات مختلفة عن العالم	تمييز التصورات المختلفة وفهمها وإظهار الاحترام للأفراد والجماعات الذين لديهم تصورات مختلفة عن العالم	الاعتراف بوجود تصورات متباينة ومختلفة عن العالم
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> الفهم العميق لأثر التحيزات الثقافية والافتراضات الضمنية على تبين التصورات عن العالم الفهم العميق لاستراتيجيات غرس ثقافة احترام الأفراد والجماعات الذين لديهم تصورات مختلفة عن العالم المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في توفير بيئة شاملة يندمج فيها جميع الأفراد والجماعات على اختلاف تصوراتهم عن العالم قيادة مبادرات تعزز التعاون والتواصل بين الثقافات بما يساهم في فهم التصورات المختلفة عن العالم نشر ثقافة الاحترام على مستوى المؤسسة قيادة مبادرات تعزز الشمول والاندماج، بما يشمل وضع سياسات وممارسات تعزز من التنوع والإنصاف في المؤسسة 	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الواسعة بالوسائل المتبعة في الاطلاع على التصورات المختلفة والمتباينة عن العالم، وإدراك التحيزات الثقافية والافتراضات الضمنية المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في إظهار الاحترام للأفراد والجماعات الذين لديهم تصورات مختلفة عن العالم المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في التفاعل الإيجابي مع الأفراد والجماعات الذين لديهم تصورات مختلفة عن العالم اكتشاف وجهات النظر المختلفة عن وجهة النظر الشخصية غرس الاحترام تجاه أفراد الفريق الذين لديهم تصورات مختلفة عن العالم التماس معرفة وجهات نظر أفراد الفريق المختلفة لتحسين النتائج على مستوى الفريق 	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بوجود تصورات متباينة عن العالم وتحيزات ثقافية وافتراضات ضمنية المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في إظهار الاحترام للأفراد والجماعات الذين لديهم تصورات مختلفة عن العالم المعرفة الأساسية بالأساليب اللغوية والسلوكيات الشاملة الاعتراف بأن الأفراد المختلفين لديهم تصورات مختلفة عن العالم التصرف باحترام مع الأفراد الذين لديهم تصورات مختلفة عن العالم الإقرار بأهمية تنوع وجهات النظر ودورها في الإسهام في التطور الشخصي

وثيقة المهارة العامة

اتخاذ القرارات

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة		اتخاذ القرارات			
وصف المهارة		اختيار مسار العمل للبدائل العديدة المتوفرة مع مراعاة وجهات نظر مختلف أصحاب المصلحة واتباع عملية منظمة، وذلك من أجل تحقيق الأهداف المنشودة			
نوع المهارة		<div><div>أساسية</div><div>شخصية</div><div>اجتماعية</div><div>تحليلية</div><div>استشرافية</div></div>			
المؤشرات المتعلقة بالمهارة		<div><div>تقديم الخيارات المتاحة ومراعاة وجهات النظر البديلة</div><div>تحليل الظروف والحالات والسيناريوهات المختلفة، وتحديد العوامل الرئيسية لكل قرار</div><div>تحديد مسار العمل الأفضل</div><div>التعامل مع المخاطر</div></div>			
وصف مستوى الكفاءة		<div><div><div><div>المستوى الأول</div><div><ul style="list-style-type: none">المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة لتقييم الخيارات المتوفرةالمعرفة الأساسية بالنهج المتبعة لتحليل مختلف الظروف والحالات والسيناريوهات، وتحديد عوامل اتخاذ القراراتالمعرفة الأساسية بالنهج المتبعة لتحديد مسارات العمل المختلفةالمعرفة الأساسية بالنهج المتبعة لتحديد المخاطر وتقييمهاتقديم الدعم في تقييم خيارات القرارات المتاحة ومراجعة البدائل ووجهات النظر المختلفة، تحت الإشراف اللازمرصد الظروف المختلفة، ومناقشة عوامل اتخاذ القرارات الأساسية، تحت الإشراف اللازماتباع عملية هيكلية لاتخاذ القرارات بهدف تحديد مسارات العمل، تحت الإشراف اللازممناقشة عمليات تحديد المخاطر وتقييماتها وتدابير التخفيف منها، تحت الإشراف اللازم</div></div><div><div>المستوى الثاني</div><div><ul style="list-style-type: none">المعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لتقييم الخياراتالمعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لتحليل مختلف الظروف والحالات والسيناريوهات، وتحديد عوامل اتخاذ القراراتالمعرفة المتنوعة بالطرق المتبعة لتحديد مسارات العملالمعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة للتخفيف من حدة المخاطرإدارة عمليات تقييم خيارات القرارات المتاحة وتقديم البدائل ووجهات النظر المختلفة، تحت إشراف محدودوضع سيناريوهات مختلفة وتحديد عوامل اتخاذ القرارات الأساسية، تحت إشراف محدودإعداد عملية هيكلية لاتخاذ القرارات بهدف تحديد وتصنيف مسارات العمل، تحت إشراف محدودالمساهمة في تحديد المخاطر وتقييمها وإعداد تدابير التخفيف من حدتها، تحت إشراف محدود</div></div><div><div>المستوى الثالث</div><div><ul style="list-style-type: none">المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتقييم الخيارات المتاحةالمعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتحليل مختلف الظروف والحالات والسيناريوهات، وتحديد عوامل اتخاذ القراراتالمعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتقييم أفضل مسارات العمل وتحديد المخاطر وإدارتها بشكل استباقيتقديم خيارات القرارات المتاحة ومقارنة البدائل ووجهات النظر المختلفة من دون الحاجة إلى مساعدةتقديم السيناريوهات وتقييم عوامل اتخاذ القرارات الأساسية بشكل نقدي من دون الحاجة إلى مساعدةتقديم العمليات الهيكلية لاتخاذ القرارات وإعادة تصميمها من أجل تحديد أفضل مسار عمل للمؤسسة من دون الحاجة إلى مساعدةقيادة أنشطة تحديد المخاطر والتنبيه بها، وتنفيذ التدابير الاستباقية للتخفيف من حدتها</div></div></div></div>			

وثيقة المهارة العامة

الثقافة المالية

نوع المهارة المستخدمة

الثقافة المالية					اسم المهارة					
استخدام المهارات المالية المختلفة لضمان إدارة الشؤون المالية الشخصية بفاعلية					وصف المهارة					
	استشرافية		تحليلية		اجتماعية		شخصية		أساسية	نوع المهارة
استخدام الأدوات الرقمية (مثلًا: الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والمدفوعات الرقمية، وأدوات إعداد الميزانية)			توظيف الممارسات المالية الآمنة (بما يشمل الوقاية من الاحتيال)			تطبيق المفاهيم المالية في سياق الحياة اليومية، وإدارة الشؤون المالية الشخصية (من إنفاق وإدخار وغيرها)			المؤشرات المتعلقة بالمهارة	
المستوى الثالث			المستوى الثاني			المستوى الأول			وصف مستوى الكفاءة	
<ul style="list-style-type: none">المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في إدارة الشؤون الماليةالمعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في ضبط الموارد المالية الشخصية لتحقيق الاستقرار الماليالمعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في الوقاية من الاحتيال الماليالمعرفة الشاملة بالنهج المتبعة في تعديل الأدوات الرقمية المطلوبة في ظروف معينةإنشاء نظام لإدارة الدخل والمصروفات بفاعليةإعداد خطة ميزانية على مستوى المؤسسةوضع تصاميم جديدة للنهج المتبعة في تحديد المخاطر المالية والاحتيال داخل المؤسسةتعديل الأدوات المالية الرقمية لتتوافق مع ظروف معينة			<ul style="list-style-type: none">المعرفة الواسعة بأساليب الإدارة المالية للأنشطة اليوميةالمعرفة الواسعة بالأساليب الناجعة المتبعة في ضبط الموارد المالية الشخصية لتحقيق الاستقرار الماليالمعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في ضمان سلامة المعلومات والمعاملات المالية وأمنهاالمعرفة الواسعة بالأدوات الرقمية الخاصة للاستخدام في سياق الثقافة الماليةتطبيق المفاهيم المالية في قراءة الإيصالات والفواتير وكشوف الحسابات البنكية وفهمهاإدارة عملية التخطيط لميزانية الفريق تحت إشراف محدودتحديد المخاطر المالية والاحتيال على مستوى الفريق ككلتطبيق الأدوات الرقمية الخاصة تحت توجيه محدود			<ul style="list-style-type: none">المعرفة الأساسية بالمفاهيم المالية اللازمة لتنفيذ الأنشطة اليوميةالمعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في ضبط الموارد المالية الشخصية لتحقيق الاستقرار الماليالمعرفة الأساسية بالخطوات المتبعة في تحديد المخاطر المالية المحتملةالمعرفة الأساسية بالأدوات الرقمية الشائعة الاستخدام في سياق الثقافة الماليةتنفيذ المهام المالية الأساسية في توجيه الأنشطة اليومية مثل حساب الأسعار والتكاليفإعداد خطة الميزانية الشخصية تحت الإشراف اللازماتباع النهج المناسبة لتحديد المخاطر المالية والاحتيال على المستوى الشخصياستخدام الأدوات المالية الرقمية الشائعة الاستخدام بمساعدة من الغير				

وثيقة المهارة العامة

الابتكار والتفكير الإبداعي

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة				
الابتكار والتفكير الإبداعي				
وصف المهارة				
التحلي بسمات الفضول والمرونة والخيال الخصب من أجل طرح الأفكار أو الحلول المبتكرة للتحديات الحالية أو الجديدة				
نوع المهارة				
استشرافية	تحليلية	اجتماعية	شخصية	أساسية
استخدام الأدوات الرقمية (مثلًا: الأدوات التي تساعد على إجراء عمليات العصف الذهني بفعالية)	طرح أفكار جديدة أو الدمج بين الأفكار المتوفرة لإعداد حلول مبتكرة وجديدة	التنبؤ بالتحوّلات في القطاع، والتحضّر لها بشكل استباقي	تطبيق التفكير المفاهيمي من خلال ربط الأفكار المجردة	التخيل والتفكير الإبداعي
المؤشرات المتعلقة بالمهارة				
وصف مستوى الكفاءة				
<p>المستوى الأول</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بالطرق المتبعة لتحفيز التفكير الخلاق والإبداعي المعرفة الأساسية بمعنى التفكير المفاهيمي المعرفة الأساسية بالطرق المتبعة لتحديد التغييرات النظامية المحتملة المعرفة الأساسية بالطرق المتبعة لتوليد أفكار وحلول جديدة المعرفة الأساسية بالأدوات الرقمية الشائع استخدامها في سياق الابتكار والتفكير الإبداعي تطبيق التفكير الخلاق والإبداعي على المستوى الشخصي مناقشة الروابط بين الأفكار والمفاهيم المجردة المعرفة بالتحديات المحتملة في البيئة المحيطة مباشرة بالشخص تقديم الدعم في توليد الأفكار والحلول، تحت الإشراف اللازم استخدام الأدوات الرقمية الشائع استخدامها في دعم الابتكار والتفكير الإبداعي، مع الحصول على المساعدة في القيام بذلك 				
<p>المستوى الثاني</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لتحفيز التفكير الخلاق والإبداعي المعرفة المتنوعة بالخطوات المتبعة لتحديد الروابط المفيدة بين الأفكار المجردة المعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لاتخاذ التدابير اللازمة للاستعداد للتغييرات النظامية المعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لتوليد أفكار وحلول مبتكرة المعرفة المتنوعة ببعض الأدوات الرقمية المحددة المستخدمة في سياق الابتكار والتفكير الإبداعي إدارة جهود التفكير الخلاق والإبداعي ضمن فريق تحديد الروابط المفيدة بين الأفكار والمفاهيم المجردة إدارة التغييرات المحتملة والاستعداد للتغلب عليها في سياق العمل ضمن فريق إدارة عمليات توليد الأفكار والحلول المبتكرة، تحت إشراف محدود استخدام الأدوات الرقمية المحددة المستخدمة في دعم الابتكار والتفكير الإبداعي، مع الحصول على مساعدة محدودة في القيام بذلك 				
<p>المستوى الثالث</p> <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتحفيز التفكير الخلاق والإبداعي المعرفة الشاملة بالخطوات المتبعة للربط بين الأفكار والمفاهيم المجردة المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لاتخاذ التدابير اللازمة للتنبؤ بالتغييرات النظامية المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتوليد الأفكار والحلول الجديدة المعرفة الشاملة بالهجم المتبعة لتعديل الأدوات الرقمية بحسب احتياجات الحالات الخاصة قيادة عمليات ترسيخ وتعزيز التفكير الخلاق والإبداعي على مستوى المؤسسة إعداد الروابط المفيدة بين الأفكار والمفاهيم المجردة إعداد خطوات التنبؤ بالتغييرات وإدارتها بشكل استباقي في سياق الأهداف المؤسسية والتوجهات الوطنية أو العالمية توليد أفكار وحلول جديدة من دون الحاجة إلى مساعدة تعديل الأدوات الرقمية بهدف تحفيز الابتكار والتفكير الإبداعي في المؤسسة 				

وثيقة المهارة العامة القيادة

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة	القيادة				
وصف المهارة	تحديد التوجه وقيادة الذات والآخرين نحو تحقيق الأهداف من خلال توظيف التفكير الاستراتيجي والمستند إلى الرؤية ومهارات أسلوب التفكير الريادي والذكاء، العاطفي، إلى جانب فهم الاتجاهات المستقبلية				
نوع المهارة	أساسية	شخصية	اجتماعية	تحليلية	استشرافية
المؤشرات المتعلقة بالمهارة	وضع رؤية وتوجه استراتيجيين يستشرفان المستقبل	الإشراف على التقدم المحرز وقيادة عملية تنفيذ الأولويات	الإلهام والتحفيز	تقلد زمام الأمور والإقرار بالنتائج التي أفضت إليها القرارات وأثرها	
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في تحديد التوجه الاستراتيجي المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في الإشراف على مسيرة التقدم في تنفيذ الأولويات المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في تحفيز الذات المعرفة الأساسية بتقلد زمام الأمور وتحمل المسؤولية عن الذات تحديد التوجه الاستراتيجي للذات لتحقيق الأهداف الشخصية متابعة مسيرة التقدم في تنفيذ الأولويات الخاصة إظهار التحفيز الذاتي والشغف تحمل المسؤولية الشخصية عن الأفعال ونتائج القرارات 	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في وضع التوجه الاستراتيجي المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في الإشراف على مسيرة التقدم في تنفيذ الأولويات المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في تشجيع الآخرين وتحفيزهم المعرفة الواسعة بتقلد زمام الأمور وتحمل المسؤولية عن الآخرين تحديد التوجه الاستراتيجي للفريق ليعمل أفرادُه جنباً إلى جنب على تحقيق أهداف فريقهم قيادة الفريق ودفعه لإحراز تقدم في تنفيذ الأولويات تحفيز الفريق وتشجيعه تحمل مسؤولية أنشطة الفريق والاثـر الناتج عنها وتبعات أي تقصير 	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في وضع رؤية طموحة وتوجه استراتيجي المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في دفع مسيرة التقدم نحو تنفيذ الأولويات المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في إلهام الآخرين وتحفيزهم المعرفة الشاملة بتقلد زمام الأمور وتحمل المسؤولية عن الآخرين والنتائج قيادة المؤسسة نحو تحقيق رؤية طموحة تستشرف المستقبل من خلال تحديد توجهها الاستراتيجي قيادة المؤسسة نحو تحقيق النجاح في تنفيذ الأولويات إلهام فرق العمل وتحفيزها في سبيل تحقيق التميز المؤسسي وتعزيزه تقلد زمام الأمور وتحمل المسؤولية عن أنشطة المؤسسة وأثرها 		

وثيقة المهارة العامة التخطيط

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة					التخطيط
وصف المهارة					تحديد الأولويات وترتيب المهام والمخرجات وتنظيمها وفقاً للجدول الزمني المحدد لإدارة الوقت والموارد بكفاءة
نوع المهارة					<div>  استشرافية </div> <div>  تحليلية </div> <div>  اجتماعية </div> <div>  شخصية </div> <div>  أساسية </div>
المؤشرات المتعلقة بالمهارة					<div> استخدام الأدوات الرقمية (مثلاً: الرزنامة الإلكترونية وحلول التخطيط للمهام وإدارة المشاريع) </div> <div> استخدام أساليب إدارة الوقت </div> <div> وضع الأهداف </div> <div> تنسيق الأنشطة وتنظيمها </div> <div> ترتيب المهام حسب الأولوية </div>
وصف مستوى الكفاءة					المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بالنهج العامة المتبعة في ترتيب المهام حسب الأولوية المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في تنظيم الأنشطة حسب الأولوية المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في تحديد الأهداف على المديين القصير والبعيد المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في تقدير المدة اللازمة لإنجاز كل نشاط لإعداد جداول زمنية بغية إنجاز المهام في الوقت المطلوب المعرفة الأساسية بالأدوات الرقمية الشائعة الاستخدام في التخطيط العمل وفق الأولويات المحددة مسبقاً إنجاز المهام الشخصية وفقاً للخطة الموضوعة وضع أهداف شخصية قصيرة المدى وبعيدة المدى بما يتوافق مع جميع الأهداف الشخصية والمهنية تحت الإشراف اللازم تطبيق النهج المتبعة في إدارة الوقت لإنجاز الأنشطة الشخصية في الوقت المحدد استخدام الأدوات الرقمية في التخطيط بالاستعانة بالآخرين
المستوى الثاني					<ul style="list-style-type: none"> المعرفة الواسعة بأساليب ترتيب المهام حسب الأولويات مع مراعاة مدى أهمية المهام والحاحها المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في تنظيم الأنشطة حسب الأولوية المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في وضع الأهداف القصيرة والبعيدة المدى المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في تقدير المدة اللازمة لإنجاز كل نشاط لإعداد جداول زمنية لإنجاز المهام في الوقت المطلوب المعرفة الواسعة ببعض الأدوات الرقمية المحددة المستخدمة في سياق التخطيط ترتيب الأنشطة وتنظيمها حسب الأولوية تنسيق أنشطة الفريق بتوزيع المهام على أفرادها ومتابعة التقدم المحرز وضع أهداف تتوافق مع الأهداف العامة للفريق اتباع النهج الذكي (SMART)؛ أي أن تكون محددة وقابلة للقياس وللتحقيق وذات صلة ومحددة بمدة زمنية تطبيق أساليب إدارة الوقت لضمان الإدارة الفعالة لوقت الفريق تحت إشراف محدود استخدام أدوات رقمية خاصة بالتخطيط بتوجيه محدود
المستوى الثالث					<ul style="list-style-type: none"> المعرفة الشاملة باستراتيجيات ترتيب المهام حسب الأولوية وفقاً لمدى أهمية وإلحاح المهمة المعرفة الشاملة باستراتيجيات تنظيم الأنشطة حسب الأولوية مع مراعاة أوجه الترابط بينها المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في وضع الأهداف القصيرة والبعيدة المدى المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في تقدير المدة اللازمة لإنجاز كل نشاط لإعداد جداول زمنية لإنجاز المهام في الوقت المطلوب المعرفة الشاملة بالنهج المتبعة في تعديل الأدوات الرقمية بحسب احتياجات حالات التخطيط الخاصة تحديد الأولويات مع أخذ العوامل المختلفة في الاعتبار، مثلاً: المخاطر ومدى توفر الموارد والأهمية الاستراتيجية التخطيط للأنشطة المؤسسية من دون مساعدة مع الحرص على تحديد أوجه الترابط وأخذها في الحسبان ترسيخ ثقافة التركيز على الأهداف من خلال وضع أهداف مؤسسية محفزة وملهمة ترتقي بوضع المؤسسة الراهن إرساء أفضل ممارسات إدارة الوقت لتعزيز الإنتاجية ورفع الكفاءة تعديل الأدوات الرقمية الخاصة بالتخطيط من دون الحاجة إلى مساعدة وفي ظروف معينة

وثيقة المهارة العامة

إدارة الموارد البشرية

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة	إدارة الموارد البشرية			
وصف المهارة	تمكين الآخرين من التعلم وتطوير قدراتهم لتعزيز الأداء وتحقيق الأهداف الشخصية والمهنية على حد سواء			
نوع المهارة	أساسية	شخصية	اجتماعية	تحليلية
المؤشرات المتعلقة بالمهارة	دعم الأفراد وإعدادهم وتمكينهم	إدارة أصحاب المصلحة من مختلف الفئات	تقديم تقييمات وملاحظات بناءة وتقبلها	إظهار الثقة والنزاهة
وصف مستوى الكفاءة	المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بالمنافع المتحققة من دعم الأفراد المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في إدارة أصحاب المصلحة من مختلف الفئات المعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في تقديم ملاحظات وتقييمات بناءة وتقبلها المعرفة الأساسية بأهمية الثقة والنزاهة في بناء العلاقات دعم أفراد الفريق في إنجاز المهام والمسؤوليات المنوطة بهم إظهار الاحترام للزملاء من مختلف البيئات والخلفيات طلب ملاحظات وتقييمات بناءة تفيد في وضع حلول تستهدف مجالات التطوير الشخصية توخي النزاهة في التعاملات الشخصية مع الآخرين 	المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الواسعة بالمنافع المتحققة من إعداد الأفراد للتعامل مع معطيات محدّدة المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في إدارة أصحاب المصلحة من الفئات المختلفة المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة لتقديم تقييمات وملاحظات بناءة وتقبلها المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في تعزيز الثقة والنزاهة في العلاقات إعداد الآخرين لتنفيذ المهام والمسؤوليات المنوطة بهم إدارة بيئة شاملة قائمة على روح الفريق ومريحة بالمدخلات والإسهامات المختلفة تقديم تقييمات وملاحظات بناءة وتقبل تقييمات وملاحظات الفريق تشجيع النزاهة والأمانة في بيئة عمل الفريق 	المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الشاملة باستراتيجيات تمكين الأفراد والمنافع المتحققة منه المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في إدارة أصحاب المصلحة من الفئات المختلفة المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في تقديم ملاحظات وتقييمات بناءة وتقبلها المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في تعزيز الثقة والنزاهة في العلاقات تمكين الآخرين من تنمية مهاراتهم وبناء قدراتهم تهيئة بيئة مريحة بالمدخلات والإسهامات المختلفة على مستوى المؤسسة غرس ثقافة تقديم تقييمات وملاحظات بناءة وتقبلها على مستوى المؤسسة بأسرها غرس ثقافة تعزيز الثقة والأمانة والنزاهة في المؤسسة بأسرها 	

وثيقة المهارة العامة حل المشاكل

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة					حل المشاكل
وصف المهارة					طرح حلول تتسم بالفعالية والكفاءة لحل المشاكل والاستفادة من الفرص الجديدة، وذلك بالاستعانة بعدد من الطرق كالتقنيات الرقمية وأدوات وشبكات التواصل الجديدة
نوع المهارة					<div>  استشرافية </div> <div>  تحليلية </div> <div>  اجتماعية </div> <div>  شخصية </div> <div>  أساسية </div>
المؤشرات المتعلقة بالمهارة					<div> استشرافية استخدام الأدوات الرقمية (مثلًا: أدوات حل المشاكل المدعومة بالذكاء الاصطناعي) </div> <div> تحليلية إعداد الحلول وتنفيذها </div> <div> اجتماعية إجراء التقييمات والتحليلات ذات الصلة، والتحقق من صحة الفرضيات </div> <div> شخصية صياغة الفرضيات </div> <div> أساسية تحديد المشاكل وأسبابها الجذرية </div>
وصف مستوى الكفاءة					<div> المستوى الأول <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الأساسية بطبيعة المشاكل والطرق المستخدمة لتحديد الأسباب الجذرية ودراساتها المعرفة الأساسية بالطرق المتبعة لصياغة الفرضيات المعرفة الأساسية بالطرق المستخدمة لتحليل المشاكل والتأكد على صحة الفرضيات المعرفة الأساسية بالطرق المستخدمة لإعداد الحلول المعرفة الأساسية بالأدوات الرقمية الشائع استخدامها في حل المشاكل تقديم الدعم في تحديد المشاكل ودراسة الأسباب الجذرية المحتملة لها، تحت التوجيه تقديم الدعم في صياغة الفرضيات حول المشاكل المحددة بناءً على معلومات محدودة تنفيذ الخطوات المتبعة في تحليل المشاكل وتقييمها، باتباع مبادئ توجيهية واضحة تقديم الدعم في تحديد الحلول للمشاكل، وتحديد الخطوات اللازمة لتنفيذها استخدام الأدوات الرقمية الشائع استخدامها في حل المشاكل، تحت التوجيه </div> <div> المستوى الثاني <ul style="list-style-type: none"> المعرفة المتنوعة بطبيعة المشاكل والأساليب المتبعة لتحديد الأسباب الجذرية ودراساتها المعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لوضع فرضيات شاملة المعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لتحليل المشاكل والتأكد على صحة الفرضيات المعرفة المتنوعة بالأساليب المتبعة لإعداد الحلول ووضع الخطوات اللازمة لتنفيذها (بما يشمل تحليلات البيانات) المعرفة المتنوعة ببعض الأدوات الرقمية المحددة المستخدمة في حل المشاكل إدارة عمليات تحديد المشاكل ودراسة الأسباب الجذرية لها، تحت إشراف محدود صياغة فرضيات متعددة لكل مشكلة من المشاكل المحددة، مع مراعاة مصادر البيانات المتنوعة في سياق العمل ضمن فريق تنفيذ الخطوات المتبعة لتحليل وتقييم المشاكل، وتوجيه فريق العمل عند اختبار الفرضيات والتحقق من صحتها إدارة عمليات تحديد الحل المناسب لكل مشكلة من المشاكل المحددة، وتوضيح الخطوات المتبعة لتنفيذه في سياق العمل ضمن فريق استخدام الأدوات الرقمية المحددة لحل المشاكل في سياق العمل ضمن فريق </div> <div> المستوى الثالث <ul style="list-style-type: none"> المعرفة الشاملة بطبيعة المشاكل والاستراتيجيات المتبعة لتحديد الأسباب الجذرية ودراساتها المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتقييم الفرضيات المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لاتخاذ التدابير اللازمة للتنبؤ بالتغيرات النظامية المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة لتوليد الأفكار والحلول الجديدة المعرفة الشاملة بالهجم المتبعة لتعديل الأدوات الرقمية بحسب احتياجات الحالات الخاصة قيادة عمليات ترسيخ وتعزيز التفكير الخلاق والإبداعي على مستوى المؤسسة إعداد الروابط المفيدة بين الأفكار والمفاهيم المجردة إعداد خطوات التنبؤ بالتغيرات وإدارتها بشكل استباقي في سياق الأهداف المؤسسية والتوجهات الوطنية أو العالمية توليد أفكار وحلول جديدة من دون الحاجة إلى مساعدة تعديل الأدوات الرقمية بهدف تحفيز الابتكار والتفكير الإبداعي في المؤسسة </div>

وثيقة المهارة العامة

إدارة الذات

نوع المهارة المستخدمة

اسم المهارة		إدارة الذات				
وصف المهارة		توجيه السلوكيات والأفكار والعواطف من خلال تأملها في الباطن لتيسير إنجاز الأنشطة للصالح الشخصي والمهني والعام				
نوع المهارة		<div><div> استشرافية</div><div> تحليلية</div><div> اجتماعية</div><div><div> شخصية</div></div><div> أساسية</div></div>				
المؤشرات المتعلقة بالمهارة		توجيه السلوك والأفكار والعواطف إيجابياً				
وصف مستوى الكفاءة		تنمية هوية شخصية إيجابية والحفاظ عليها				
المؤشرات المتعلقة بالمهارة		تطوير أساليب الرعاية الذاتية				
المؤشرات المتعلقة بالمهارة		تنمية هوية شخصية إيجابية والحفاظ عليها				
المؤشرات المتعلقة بالمهارة		تطوير أساليب الرعاية الذاتية				

وثيقة المهارة العامة العمل الجماعي

نوع المهارة المستخدمة

العمل الجماعي					اسم المهارة
إدارة العلاقات مع أفراد الفريق والتعاون مع الآخرين بفاعلية لتحقيق أهداف الفريق					وصف المهارة
أساسية	شخصية	اجتماعية	تحليلية	استشرافية	نوع المهارة
التعاون مع الزملاء في الفريق ودعمهم	إدارة الخلافات داخل الفريق	اتباع القواعد المحددة داخل الفريق	الإسهام في تحقيق أهداف الفريق	استخدام الأدوات الرقمية (مثلًا: الوثائق والأجهزة المشتركة)	المؤشرات المتعلقة بالمهارة
المستوى الأول					وصف مستوى الكفاءة
<ul style="list-style-type: none">المعرفة الأساسية بالأساليب المتبعة في التعاون الفعالالمعرفة الأساسية بالنهج المتبعة في إدارة الخلافاتالمعرفة الأساسية بالدور والمسؤوليات المنوطة بالفرد شخصياً وبتلك المنوطة بالآخرينالمعرفة الأساسية بأهمية النهج المتبعة في تأدية الفرد للدور المنوط به لتحقيق أهداف الفريقالمعرفة الأساسية بالادوات الرقمية الشائعة الاستخدام في سياق العمل الجماعيالتعاون الوثيق مع أفراد الفريق لتحقيق الأهداف المرجوة تحت الإشراف اللازماتباع المبادئ التوجيهية في إدارة الخلافات بين أفراد الفريق بالاستعانة بالآخرينفهم الأدوار والمسؤوليات المنوطة بأفراد الفريق تحت الإشراف اللازمتأدية الأدوار والمسؤوليات المنوطة بالفرد بالعمل مع الفريق لتحقيق الأهداف المرجوة تحت الإشراف اللازماستخدام الادوات الرقمية الشائعة الاستخدام في سياق العمل الجماعي بمساعدة الآخرين					
<ul style="list-style-type: none">المعرفة الواسعة بالأساليب المتبعة في التعاون الفعالالمعرفة الواسعة بالنهج المتبعة في إدارة الخلافاتالمعرفة الواسعة بالدور والمسؤوليات المنوطة بالفرد والمسؤوليات المنوطة على أفراد الفريق واستيفائهاالمعرفة الواسعة بأهمية الأساليب المتبعة في تأدية الدور المحدد على أكمل وجه لتحقيق أهداف الفريق ودعم الآخرين في تأدية أدوارهمالمعرفة الواسعة بالادوات الرقمية الخاصة للاستخدام في سياق العمل الجماعيإدارة أفراد الفريق لتحقيق الأهداف المرجوة بتوجيه محدودتطبيق مجموعة من الاستراتيجيات لإدارة الخلافات بين أفراد الفريق بتوجيه محدودتوضيح الأدوار والمسؤوليات المنوطة بأفراد الفريق تحت إشراف محدودإدارة الأدوار والمسؤوليات المنوطة بالفرد بالعمل مع الفريق لتحقيق الأهداف المرجوة بتوجيه محدوداستخدام أدوات رقمية خاصة بالعمل الجماعي بتوجيه محدود					
المستوى الثالث					
<ul style="list-style-type: none">المعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في التعاون الفعالالمعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في إدارة الخلافاتالمعرفة الشاملة بالاستراتيجيات المتبعة في إدارة المواهب وتحديد الأدوار والمسؤوليات لكل فرد لضمان تعزيز الأداء المؤسسيالمعرفة الشاملة بأهمية الاستراتيجيات المتبعة في تأدية الفرد للدور المنوط به لتحقيق أهداف الفريقالمعرفة الشاملة بالوسائل المتبعة لتعديل الأدوات الرقمية المطلوبة في ظروف معينةقيادة المؤسسة لتحقيق الأهداف المرجوةغرس ثقافة بناءة تعزز حل الخلافات والحوار والمفاوضات بين أفراد الفريقوضع الأدوار والمسؤوليات المنوطة بأفراد الفريق من دون مساعدةقيادة الأدوار والمسؤوليات المنوطة بأفراد الفريق لتحقيق الأهداف المرجوةتعديل الادوات الرقمية بهدف تحفيز العمل الجماعي على مستوى المؤسسة					

03

الملحق

المصادر

الفئة	المصادر
التقارير	 التقارير الصادرة عن معهد التمويل الدولي
	 التقارير الصادرة عن مجموعة البنك الدولي
	 التقارير الصادرة عن منظمة العمل الدولية
	 التقارير الصادرة عن وزارة التجارة الأمريكية
	 التقارير والمنشورات الصادرة عن الشركات الرائدة عالمياً في القطاع
الاستراتيجيات الوطنية	 رؤية 2030 وبرنامج التحول الوطني
	 البنك المركزي السعودي (SAMA)
	 صندوق التنمية الوطني
	 وزارة الاقتصاد والتخطيط
	 وزارة الاستثمار
استراتيجيات أبرز الجهات الفاعلة	 هيئة السوق المالية
	 مصرف الراجحي
	 البنك الأهلي السعودي
	 السوق المالية السعودية (تداول)
الجهات المشمولة بالمقارنة المعيارية	 الأكاديمية المالية
	 مستقبل المهارات (Skills Future)
	 الحزم التدريبية
	 المؤسسة الوطنية الهندية لتنمية المهارات
	 أطر المهارات القطاعية لمؤسسة تنمية الموارد البشرية (HRDCorp. IndSF)
	 معهد التلمذة المهنية والتعليم التقني (ifATE)
	 التصنيف الأوروبي للمهارات، والكفاءات، والمؤهلات، والمهن (ESCO)

شكر وتقدير

أبرز المساهمين

- بدر العتيبي، رئيس مجموعة الموارد البشرية (رئيس مجلس إدارة المجالس القطاعية للمهارات)
- أحمد البابطين، رئيس أكاديمية البنك العربي الوطني
- ابتهاج القحطاني، مدير التميز التعليمي



- محمد المعمر، الوكيل المساعد للتأهيل والرقابة
- إبراهيم بن عبد الكريم بن عبد المحسن العبدالكريم، مدير وحدة التسجيل
- يزيد الدميحي، نائب الرئيس للاستراتيجية والشؤون الداخلية

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority



- محمد الهمزاني، خير في قطاع الخدمات المالية والتأمين

خير في القطاع

- خلود بنت حسن الغاطي، رئيسة أكاديمية صندوق الاستثمارات العامة
- د. مها بنت عبد الرحمن السويلم، مستشارة أكاديمية صندوق الاستثمارات العامة
- سعود بن عامر، مدير وحدة استثمارات البنية التحتية التسويقية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية
- فهد الجميح



- مها البشر، المديرية العامة لإدارة الموارد البشرية



- مها الفالح، نائبة أولى لرئيس قطاع رأس المال البشري



- علي عبدالعزيز الحضيف، مساعد مدير عام التميز التنظيمي
- حمد الجربوع، نائب المدير العام لشركات أعمال الموارد البشرية واستقطاب المواهب
- سليمان عبدالرزاق الغملاس، مدير إدارة التطوير التنظيمي
- هتون عبدالرحمن العتيبي، مساعد مدير - إدارة المواهب



- د. عبدالرحمن بن فيحان المطيري، نائب الرئيس الأول لقطاع رأس المال البشري
- محمد بخاري، نائب أول للرئيس لرأس المال البشري، ورئيس أكاديمية الرياض
- الجوهرة الحارثي، رئيس أكاديمية بنك الرياض



- عاصم السعوي، الرئيس التنفيذي للموارد البشرية
- سلطان صالح الخمشي، الرئيس التنفيذي للتأمين العام
- حمد راشد الراشد، مدير عام تنفيذي - رأس المال البشري



- طارق العمودي، رئيس الموارد البشرية



شكر وتقدير

أبرز المساهمين

• عمر علي العماري، رئيس قسم الموارد البشرية والشؤون الإدارية



• حبيبة الصحفي، رئيسة قسم الموارد البشرية
• مازن محمد الكجك، رئيس إدارة الاستثمار الاستراتيجي
• حافظ فاروق العطاونة، رئيس إدارة أسهم الملكية الخاصة
• زياد نقولا نوفل، رئيس الاستثمار



• بسام الحربي، مدير موارد بشرية - شريك أعمال



• ناجي التميمي، الرئيس التنفيذي
• د. غادة أحمد بن باز، المديرية التنفيذية لرأس المال البشري والشؤون الإدارية
• عبدالعزيز البشري، المدير التنفيذي للتراخيص والموافقات
• شروق التيمي، مديرة إدارة الدراسات والاستشارات



• ابتسام السعيد، ممثل اتحاد الغرف السعودية
• عاصم عرب



• عبدالله بن حمد المانع، اللجنة الوطنية السعودية للجان العمالية
• خالد الخطاف



• عبدالله آل غالب الشريف، الرئيس التنفيذي للموارد البشرية



• خالد القناع، رئيس شؤون الموظفين



• سلطان الرشيد، المدير التنفيذي لتطوير الأعمال



• ناصر العبيد، مدير ادارة التدريب والتطوير
• محمد الوليعي، مدير مركز التأمين
• بدر البدران، مدير مركز البنوك والتمويل





المجالس القطاعية للمهارات
Sector Skills Councils