



المجالس القطاعية للمهارات
Sector Skills Councils

قطاع الخدمات المالية والتأمين إطار المهارات القطاعي

نظرة على القطاع والمجموعات الوظيفية والمسارات الوظيفية

تم إصداره من قبل المجلس القطاعي للمهارات لقطاع الخدمات المالية والتأمين

2025

إخلاء مسؤولية المحتوى

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 وأعضائه 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 .

المحتويات

04	الرسالة	
05	أهداف المجلس القطاعي للمهارات لقطاع الخدمات المالية والتأمين وأبرز المساهمين	
06	مقدمة	01
07	1.1 أطر المهارات القطاعية وأهميتها لمختلف أصحاب المصلحة	
08	1.2 المنهجية المتبعة في إعداد إطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين	
09	تطبيقات أطر المهارات القطاعية	02
11	نظرة عامة على إطار مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين	03
12	3.1 نظرة عامة على أبرز المعلومات عن القطاع الرئيسي والقطاعات الفرعية	
17	3.2 الاتجاهات السائدة في القطاع وأثرها على المهارات المطلوبة	
28	سلاسل القيمة والمجموعات الوظيفية ومساراتها الوظيفية في القطاع	04
32	4.1 سلسلة قيمة الخدمات المصرفية والتمويل	
34	4.2 سلسلة قيمة عمليات الدفع	
36	4.3 سلسلة قيمة سوق رأس المال	
38	4.4 سلسلة قيمة إدارة الأصول	
40	4.5 سلسلة قيمة التأمين	
42	4.6 المجموعات الوظيفية والمسارات الوظيفية	
71	الملحق	05
72	5.1 المهارات المطلوبة الناشئة عن الاتجاهات السائدة في القطاع	
81	5.2 المصادر	
82	5.3 مسرد المصطلحات	
84	5.4 الاختصارات	
85	5.5 شكر وتقدير	

الرسالة

بناءً على موافقة مجلس الوزراء رقم 254 في تاريخ 1442/04/23 على استراتيجية سوق العمل التي تهدف إلى إجراء إصلاحات جذرية في السوق السعودي من خلال مجموعة من المبادرات الهادفة. واستجابةً لهذا الأمر قامت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، ممثلة في وكالة المهارات والتدريب بتفعيل مبادرة التخطيط والمعايير المهنية وعلى وجه التحديد من خلال مشروع المجالس القطاعية للمهارات.

وكان دور المجالس القطاعية للمهارات المؤلفة من ممثلين عن أصحاب العمل في القطاع والوزارات المعنية وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين، محورياً في وضع الأطر الشاملة للمهارات القطاعية. وقد تم تصميم هذه الأطر بدقة بهدف تحديد المهارات الأساسية المطلوبة في مختلف القطاعات بما يضمن إعداداً جيداً لقوانا العاملة يمكنها من حيازة أدوات المنافسة العالمية.

نفخر بتقديم إطار المهارات القطاعي الخاص بقطاع الخدمات المالية والتأمين؛ فقد كان هذا الإطار ثمرة بحوث دقيقة ومشاركة واسعة النطاق من جانب أصحاب المصلحة. وهو يوفر توضيحاً للمهارات التقنية والمهارات العامة المطلوبة في القطاع بالإضافة إلى تحديد رسمي للمهارات التي يحتاج إليها سوق العمل. ومن خلال مواءمة تنمية المهارات مع متطلبات سوق العمل، نهدف إلى تعزيز قابلية التوظيف وتحفيز النمو الاقتصادي والمساهمة في التنمية المستدامة للمملكة.

نتقدم بجزيل الشكر إلى جميع أعضاء المجلس القطاعي للمهارات وأصحاب العمل والمؤسسات التربوية وأصحاب المصلحة الآخرين الذين ساهموا في وضع هذا الإطار.

إن التطبيق الناجح لهذا الإطار سوف يؤدي - بمشيئة الله - إلى إعداد قوى عاملة أكثر كفاءة وقدرة على المنافسة تكون قادرة على قيادة الابتكار والإنتاجية في قطاع الخدمات المالية والتأمين، ومعباً سنحرص على أن تستمر المملكة العربية السعودية في طليعة التقدم الاقتصادي العالمي.

أهداف المجلس القطاعي للمهارات لقطاع الخدمات المالية والتأمين



يهدف المجلس القطاعي للمهارات لقطاع الخدمات المالية والتأمين إلى تحقيق الأهداف الآتية:

- تحديد المتطلبات والمعايير والمسارات الوظيفية بما يدعم التخطيط للمهن والمهارات.
- إنشاء قاعدة معلومات موحدة عن القطاع بهدف تحديد المهارات الحالية والمستقبلية المطلوبة والتحديات المرتبطة بها.
- موازنة البرامج التدريبية والتعليمية مع متطلبات سوق العمل.
- تقديم الدعم لسد الفجوات والنقص في المهارات وتحسين إنتاجية العمل.
- تحسين مهارات القوى العاملة في القطاع.

أبرز المساهمين

أعضاء المجلس القطاعي للمهارات

”نسعى إلى تطوير قوى عاملة تتمتع بمهارات عالمية قادرة على التكيف مع التحولات السريعة في القطاع المالي والتأمين مع التركيز على الابتكار والتكنولوجيا المالية لرفع مستوى الكفاءة والتنافسية. والاستفادة من إطار المهارات القطاعي كأداة لتحديد تصميم حلول تدريبية موجهة لدعم استراتيجيات النمو والتطوير.“

بدر العتيبي
(رئيس المجلس القطاعي للمهارات)
رئيس مجموعة الموارد البشرية



محمد المعمر
الوكيل المساعد للتأهيل والرقابة



محمد الهمزاني



خبير القطاع

خلود بن غاطي
رئيس أكاديمية صندوق الاستثمارات العامة



مها البشر
مدير عام الموارد البشرية



مها الفالح
نائب رئيس أول قطاع رأس المال البشري



علي عبدالعزيز الحضيف
مساعد مدير عام التميز التنظيمي



د. عبد الرحمن المطيري
نائب الرئيس الأول - لتنمية وتطوير رأس المال البشري



عاصم السعوي
الرئيس التنفيذي للموارد البشرية



طارق العامودي
مدير تنفيذي للموارد البشرية



عمر علي العماري
رئيس قسم الموارد البشرية والشؤون الإدارية



حبيبة الصحفي
رئيسة قسم الموارد البشرية



بسام الحربي
مدير موارد بشرية - شريك أعمال



د. غادة بن باز
مدير الإدارة التنفيذية للموارد البشرية



ابتسام السعيد
ممثل اتحاد الغرف السعودية



عبدالله بن حمد المانع
ممثل اللجنة الوطنية للجان العمالية



عبدالله آل غالب الشريف
الرئيس التنفيذي للموارد البشرية



خالد القنيعة
مدير الموارد البشرية



سلطان الرشيد
المدير التنفيذي لتطوير الأعمال



01

المقدمة

أعد هذا التقرير بهدف تفصيل العناصر المختلفة لإطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين في المملكة. يُستخدم هذا التقرير إلى جانب تقرير قاموس مهارات لقطاع الخدمات المالية والتأمين وأداة الإكسل لقاعدة بيانات مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين.

يتمثل الغرض الأساسي من هذا التقرير في صياغة نظرة عامة على القطاع وقطاعاته الفرعية والاتجاهات السائدة الرئيسية في القطاع والمهارات المطلوبة بما يتوافق مع الاتجاهات فيه، بالإضافة إلى تحديد المجموعات الوظيفية والمسارات الوظيفية في قطاع الخدمات المالية والتأمين. وستعمل المجموعات الوظيفية والمسارات الوظيفية المحددة بوضوح على تجهيز أصحاب المصلحة في القطاع لاتخاذ قرارات مدروسة في ما يتعلق بجهود تنمية المهارات والدورات التدريبية المطلوبة ووضع سياسات القطاع وتحسين الأداء وما إلى ذلك.

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



يمكن للمستخدم الاطلاع على تقرير قاموس المهارات من خلال النقر أدناه



أطر المهارات القطاعية وأهميتها لمختلف أصحاب المصلحة

يمثل إطار المهارات القطاعي أداة شاملة لتحديد المهارات المطلوبة في القطاع، فهو يحدد المهارات المطلوبة لكل مجموعة وظيفية في سلاسل القيمة الخاصة بالقطاع. ويتبع إطار المهارات القطاعي نهجاً منظماً لتحديد المهارات المطلوبة، حيث يتم أولاً تحديد المجموعات الوظيفية في القطاعات الفرعية يليها تحديد الأدوار الوظيفية الرئيسية والمسارات الوظيفية والمهارات ذات الأولوية المطلوبة.

في ما يلي نظرة عن كيفية دعم أطر المهارات القطاعية لأصحاب المصلحة الرئيسيين في قطاع الخدمات المالية والتأمين :

جهات التعليم والتدريب



يمكن للجهات التعليمية والتدريبية استخدام الإطار لتقييم مدى توافق مخرجات التعلم للبرامج مع المهارات المحددة في أطر المهارات القطاعية. كما يمكنها الاستفادة من الإطار لتصميم برامج تلبي احتياجات القطاع الحالية والمستقبلية.

المنشآت



يمكن للمنشآت استخدام أطر المهارات القطاعية لتخطيط الدورات التدريبية للموظفين بما يتوافق مع معايير المهارات في القطاع ودعم التوظيف القائم على المهارات بدلاً من التوظيف القائم على المهن.

الموظفون والباحثون عن عمل من القوى العاملة



يمكن للقوى العاملة في القطاع أن تفهم بوضوح المهارات المطلوبة، وتخطط لتطويرها المهني. كما سيسهم ذلك في تسهيل التنقل بين مختلف الوظائف وتمكين الأفراد الباحثين عن عمل من الاستعداد للأدوار الوظيفية التي يرغبون بها.

جهات الاعتماد والترخيص



يمكن لجهات الاعتماد والترخيص استخدام أطر المهارات القطاعية لتعزيز إجراءات الاعتماد والترخيص بما يتوافق مع المهارات ذات الأولوية المطلوبة للقطاع.

جهات التمويل



يمكن لجهات التمويل استخدام أطر المهارات القطاعية كمرجع لكونها أداة توجيهية لتحديد المجالات التي تتطلب التمويل وتمكين التخصيص الأمثل للتمويل في القطاع.

الجهات المعنية بسنّ السياسات



يمكن للجهات المعنية بسنّ السياسات استخدام أطر المهارات القطاعية لفهم المهارات المطلوبة للقطاع وتكييف السياسات لتلبية المهارات المطلوبة وحالات النقص فيها.

”يعد إطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين ضرورياً لضمان تزويد السوق بالمهنيين المؤهلين القادرين على مواكبة التغيرات السريعة في التقنيات واللوائح التنظيمية. ويسهم هذا الإطار في تعزيز الابتكار وضمان الاستدامة في القطاع في مواجهة التحديات المتزايدة، وذلك من خلال تحديد المهارات الأساسية.“



خلود بنت حسن الغاطي
رئيس أكاديمية صندوق الاستثمارات العامة



المنهجية المتبعة في إعداد إطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين

يهدف إنشاء إطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين إلى تحديد المهارات الأساسية المطلوبة للقطاع في مختلف الأدوار ضمن المجموعات الوظيفية في القطاع. ويُعد إطار المهارات القطاعي أداة أساسية لتطوير القوى العاملة، بما يضمن تزويد القطاع بالمهارات اللازمة لازدهاره والإسهام في تحقيق الطموحات الوطنية للمملكة.

تستعين عملية إعداد الإطار بمزيج من البحوث الأولية والثانوية، مستندة إلى نحو أكثر من 40 مصدراً رئيسي، وتشمل الأدوات والآليات المعتمدة لإعداد الإطار ما يلي: (1) أبحاث منتقاة من مراجع الأطر القطاعية العالمية و(2) مناقشات مع خبراء القطاع.

تتضمن عملية الإعداد الأولي لإطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين تحديد القطاع الرئيسي وقطاعاته الفرعية ومقارنة الاتجاهات ذات الصلة بالقطاع من خلال دراسة الاتجاهات القطاعية الرئيسية داخل المملكة وعلى الصعيد العالمي. وتحدد المهارات المطلوبة ضمناً في ضوء هذه الاتجاهات السائدة. وبعد ذلك تُعد قائمة أولية بالمهارات ويتحقق منها بالمواءمة مع المصادر المختلفة، بالإضافة إلى مناقشة خبراء عالميين ومحليين متخصصين في القطاع للتحقق من صحة النتائج.

يتولى أعضاء المجلس القطاعي لمهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين إعداد العناصر المختلفة للإطار ومراجعتها بشكل فعال وشامل. تم تفعيل العديد من المناقشات مع جهات رائدة متخصصة في القطاع ومساهمين آخرين؛ لجمع وجهات نظر القطاع وضمان تمثيل إطار المهارات القطاعي عن واقع المهارات المطلوبة في قطاع الخدمات المالية والتأمين بالمملكة.

أكثر من 10 استراتيجيات وطنية واستراتيجيات للجهات الفاعلة الرئيسية

(بما يشمل رؤية السعودية 2030 والجهات الحكومية والجهات الفاعلة المحلية).



أكثر من 5 خبراء محليين وعالميين متخصصين في قطاع الخدمات المالية والتأمين يجري إشراكهم من خلال مقابلات

فردية لتقديم مدخلات محددة حول الاتجاهات السائدة في القطاع والمهارات المطلوبة.

4 تقارير ومنشورات عن سوق قطاع الخدمات المالية والتأمين صادرة عن جهات عالمية رائدة في القطاع.

19 جهة من الجهات الأعضاء في المجلس القطاعي للمهارات لقطاع الخدمات المالية والتأمين تمت استشارتها لقيادة عملية

إعداد العناصر المختلفة لإطار المهارات القطاعي.

أكثر من 1,700 من مدخلات أعضاء المجلس القطاعي لمهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين لتوطين إطار

المهارات القطاعي وتنقيحه لتلبية المهارات المطلوبة داخل المملكة.

الاستعانة بأطر المهارات القطاعية العالمية الرئيسية لاستخلاص الدروس المستفادة وأفضل الممارسات لوضع إطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين في المملكة وضمان تغطية المهارات المطلوبة.



02

تطبيقات أطر المهارات القطاعية

تُعد أطر المهارات القطاعية أداة بالغة الأهمية لاثنتين من أصحاب المصلحة الرئيسيين في القطاع: (١) المنشآت و(٢) جهات التعليم والتدريب. كما تعد الأطر دليلاً لأصحاب المصلحة هؤلاء لوضع السياسات والمناهج التعليمية ومبادرات تنمية المهارات والسياسات التنظيمية. وقد حُدث العديد من حالات استخدام أطر المهارات القطاعية لأصحاب المصلحة هؤلاء ضمن هذا التقرير، وترد في القسم التالي.

حالات استخدام أطر المهارات القطاعية للمنشآت وجهات منظومة التعليم والتدريب



جهات التعليم والتدريب

يُعد إطار المهارات القطاعي نقطة مرجعية لجهات التعليم والتدريب إذ يساعدها على ضمان أن تستهدف برامجها المهارات ذات الأولوية بما يتوافق مع المهارات المطلوبة في القطاع. وثمة العديد من الجوانب التي يتيح من خلالها إطار المهارات القطاعي تحقيق هذا الهدف:

- **توزيع التمويل بحسب الأولوية:** ترتيب أولويات تمويل البرامج بما يتوافق مع المهارات ذات الأولوية العالية المحددة ضمن إطار المهارات القطاعي، مثلاً: الشراكة مع الأكاديمية المالية في ما يتعلق بالبرنامج الوطني لتطوير الخريجين.
- **تصميم البرامج والمناهج:** ضمان أن تلي البرامج الحالية والجديدة المهارات المطلوبة بناءً على إطار المهارات القطاعي، مثلاً: مقارنة المهارات المكتسبة في البرامج الحالية بالمهارات المطلوبة المحددة لمناهج منقحة ضمن مستويات معينة في المجموعات الوظيفية المحددة.
- **تحديد الفجوات في التدريب:** ضمان تغطية برامج التعليم والتدريب واستهداف المهارات المناسبة المطلوبة من خلال برنامج معين، مثلاً: إطلاق برامج تدريبية جديدة في ما يتعلق بالخدمات الرقمية (أي علوم البيانات والتعلم الآلي).
- **الترخيص والاعتماد:** تيسير ترخيص واعتماد البرامج التي تلي المهارات ذات الأولوية المطلوبة على النحو الذي حدده إطار المهارات القطاعي، مثلاً: تيسير عملية اعتماد مهارات التكنولوجيا المالية.



المنشآت

يُعد إطار المهارات القطاعي أداة مهمة للمنشآت لتطوير مهارات القوى العاملة المستهدفة وتوظيفها فهو يساعد على مواءمة قدرات القوى العاملة ومتطلباتها لدى المنشآت مع الاحتياجات والمعايير المتغيرة للقطاع. ويسهم الإطار في تحقيق العديد من المستهدفات:

- **تقسيم السوق:** اعتماد تعريفات المجالس القطاعية للمهارات الخاصة بالقطاع والقطاعات الفرعية بهدف توحيد اللغة على مستوى منظومة المهارات لتسهيل المناقشات وسبل التعاون والمبادرات بين الجهات والقطاعات، مثلاً: تطبيق لغة وتعريفات موحدة على مستوى القطاعات الفرعية لقطاع الخدمات المالية والتأمين.
- **تحديد المسارات الوظيفية:** تزويد المنشآت بمخططات المسارات الوظيفية على مستوى المجموعات الوظيفية، ما يساعد على تحديد خطط التقدم الوظيفي، مثلاً: تحديد الأدوار المعتادة والانتقال منها ضمن المجموعة الوظيفية إدارة الحسابات.
- **تحديد الفجوات في المهارات:** إجراء تحليل للفجوات في المهارات باستخدام إطار المهارات القطاعي كأساس لضمان بقاء الجهة قادرةً على المنافسة من خلال مواءمة مهاراتها مع المتطلبات المتغيرة، مثلاً: مراجعة إطار المهارات القطاعي وتحديد الطلب المتزايد على خبرات التقنية المالية.
- **توحيد تصنيف المجموعات الوظيفية:** تصنيف الجهود الجديدة والحالية ضمن المجموعة الوظيفية ذات الصلة بحسب القطاع الفرعي، مثلاً: توحيد تعريف المجموعة الوظيفية «القروض والرهن العقاري».
- **تعريف الأدوار الوظيفية:** تحديد الأدوار والمسؤوليات الوظيفية بما يتوافق مع المهارات ذات الأولوية المحددة في مختلف المجموعات الوظيفية لتسهيل التوظيف المستهدف وتحديد التوقعات الوظيفية، مثلاً: تضمين متطلبات المهارات الأساسية لدور «محلل مالي» في تعريف الوظيفة.



د. عبد الرحمن المطيري

نائب الرئيس الأول - لتنمية وتطوير رأس المال البشري



”إطار مهارات قوي وشامل للقطاع يُعد أساسياً لتحقيق رؤية المملكة وضمان مستقبل مزدهر في قطاع الخدمات المالية والتأمين.“

03

نظرة عامة على إطار مهارات لقطاع الخدمات المالية والتأمين

أعد إطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين بالاعتماد على التعريف الآتي لقطاع الخدمات المالية والتأمين:

يشمل قطاع الخدمات المالية والتأمين إدارة الأصول المالية والوساطة فيها والحد من المخاطر وتقديم الخدمات المالية المتخصصة، بالإضافة إلى الأنشطة التي تقدمها شركات التأمين لحماية الأفراد أو الجهات من الخسائر المالية. وتعود هذه الأصول المالية إلى المدخرين والمستثمرين والمقترضين من الأفراد والمؤسسات، بالإضافة إلى الجهات التي تسعى إلى إيجاد حلول لإدارة المخاطر. وكذلك يشمل القطاع أعمال الأوراق المالية والخدمات الاستشارية وأنشطة الدعم والخدمات الإدارية.

ويقدم القسم التالي نظرة عامة على أبرز المعلومات عن قطاع الخدمات المالية والتأمين وتعريفات قطاعاته الفرعية الخمسة: (1) الخدمات المصرفية و(2) عمليات الدفع و(3) التمويل و(4) سوق رأس المال و(5) التأمين.

أبرز المعلومات عن القطاع

عدد الموظفين في القطاع الخاص في قطاع
الخدمات المالية والتأمين (2023).

~46
ألف

مساهمة قطاع الخدمات المالية والتأمين في الناتج المحلي
الإجمالي في المملكة العربية السعودية.

4.5%

يهدف برنامج تطوير القطاع المالي السعودي إلى زيادة إجمالي أصول القطاع المصرفي
إلى 3.5 تريليونات ر.س. تقريباً بحلول العام 2025 (بزيادة قدرها 0.9 تريليونات ر.س. مقارنةً
بالعام 2019).³



تمثل الخدمات المالية وخدمات التأمين والأعمال 4.5% من الناتج المحلي الإجمالي
للمملكة ومن المتوقع أن ترتفع نسبتها إلى 4.2% سنوياً اعتباراً من الربع الأول من العام
2023¹.



يوظف القطاع الخاص في مجال الخدمات المالية والتأمين نحو 46 ألف شخص من القوى
العاملة في المملكة، منهم 79% (حوالي 37 ألفاً) سعوديون و25% (نحو 12 ألفاً) من النساء.²



يهدف برنامج تطوير القطاع المالي إلى زيادة نسبة المعاملات غير النقدية إلى 70% تقريباً
بحلول العام 2025 (مقارنةً بنسبة 36% المسجلة في العام 2019).³



نظرة عامة على القطاعات الفرعية لقطاع الخدمات المالية والتأمين



الخدمات المصرفية

القطاع الفرعي
من المستوى
الأول

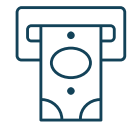
- **الخدمات المصرفية المركزية وخدمات المصارف التجارية:** الحصول على الأموال في شكل ودائع قابلة للتحويل، أي الأموال الثابتة من الناحية النقدية والتي يتم تحصيلها يومياً بخلاف الخدمات المصرفية المركزية التي تُحصّل فيها الأموال من مصادر غير مالية.



عمليات الدفع

القطاع الفرعي
من المستوى
الأول

- **نُظم الدفع والتسويات المالية:** نظام تبادل مقابل القيمة الذي يتم بموجبه دعم عملية إتمام تسوية تعليمات السداد في الوقت المناسب، وذلك من خلال التزام لا رجعة فيه وغير مشروط من قبل طرف ثالث (عادةً ما يكون أحد المصارف).



التمويل

القطاع الفرعي
من المستوى
الأول

- **أنشطة التمويل والتأجير التمويلي ومنح القروض:** الخدمات المالية المتخصصة التي يقدمها المختصون والمؤسسات وتهدف إلى توفير الأموال اللازمة لدعم الأنشطة المالية وإدارة المخاطر والتعامل مع عدم الاستقرار المالي.

نظرة عامة على القطاعات الفرعية لقطاع الخدمات المالية والتأمين

سوق رأس المال



- إدارة الأسواق المالية والوساطة في عقود الأوراق المالية والسلع: تجهيز الأسواق المادية أو الإلكترونية بغرض تسهيل شراء وبيع الأسهم أو توفير خيارات الأسهم أو السندات أو عقود السلع.
- الصناديق الائتمانية والصناديق التمويلية والجهات المالية المماثلة: الجهات القانونية الخاضعة للرقابة لإدارة الأصول بهدف تجميع الأوراق المالية أو الأصول المالية الأخرى مع إدارتها أو من دون إدارتها، نيابةً عن المساهمين أو المستفيدين. ويتم تصميم المحافظ بشكل مخصص للتوصل إلى خصائص استثمارية محددة.

القطاع الفرعي
من المستوى
الأول

التأمين



- التأمين وإعادة التأمين: أنشطة التأمين وإعادة التأمين التي تغطي الفئات التالية من منتجات التأمين (منتجات التأمين العام ومنتجات التأمين الصحي ومنتجات الحماية والادخار) بهدف حماية الأفراد أو الجهات من الخسائر أو المخاطر المالية.

القطاع الفرعي
من المستوى
الأول

”

تطوير المهارات هو أولوية استراتيجية للمملكة وعامل أساسي في تحقيق رؤية المملكة 2030. وسيكون إطار مهارات القطاع الأداة الأهم لدعم تطوير المهارات.



حبيبة الصحفي

نائب الرئيس الأول لتنمية وتطوير رأس المال البشري



نظرة عامة على القطاعات الفرعية لقطاع الخدمات المالية والتأمين

تفاصيل القطاعات الفرعية في قطاع الخدمات المالية والتأمين

الخدمات المصرفية

القطاع الفرعي من المستوى الأول	تعريف	القطاعات الفرعية من المستوى الثاني	أمثلة على الشركات
الخدمات المصرفية المركزية وخدمات المصارف التجارية	الحصول على الأموال في شكل ودائع قابلة للتحويل، أي الأموال الثابتة من الناحية النقدية والتي يتم تحصيلها يومياً بخلاف الخدمات المصرفية المركزية التي تُحَصَّل فيها الأموال من مصادر غير مالية.	الخدمات المصرفية التجارية الوطنية (المصارف المحلية). المصارف المتخصصة مثل المصارف العقارية، التنمية، الصناعية.	بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA مصرف الراجحي alrajhi bank بنك الرياض riyadh bank مصرف الإنماء alinma bank الأهلي SNB ساب SABB tamara *
		المصارف التجارية الأجنبية (فروع المصارف الأجنبية).	

عمليات الدفع

القطاع الفرعي من المستوى الأول	تعريف	القطاعات الفرعية من المستوى الثاني	أمثلة على الشركات
نظم الدفع والتسويات المالية	نظام تبادل مقابل القيمة، الذي يتم بموجبه دعم عملية إتمام تسوية تعليمات السداد في الوقت المناسب وذلك من خلال التزام لا رجعة فيه وغير مشروط من قبل طرف ثالث (عادةً ما يكون أحد المصارف).		الهدفوعات السعودية SAUDI PAYMENTS HyperPay PayTabs Simple And Trusted Payments MOYASAR tamara *

التمويل

القطاع الفرعي من المستوى الأول	تعريف	القطاعات الفرعية من المستوى الثاني	أمثلة على الشركات
أنشطة التمويل والتأجير التمويلي ومنح القروض	الخدمات المالية المتخصصة التي يقدمها المختصون والمؤسسات وتهدف إلى توفير الأموال اللازمة لدعم الأنشطة المالية وإدارة المخاطر والتعامل مع عدم الاستقرار المالي.	التمويل العقاري وإعادة التمويل. التمويل الاستهلاكي.	tamara tabby Lendo النايفات Nayifat مناافع Manafa
		تمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة.	

نظرة عامة على القطاعات الفرعية لقطاع الخدمات المالية والتأمين

تفاصيل القطاعات الفرعية في قطاع الخدمات المالية والتأمين

سوق رأس المال

القطاع الفرعي من المستوى الأول	تعريف	القطاعات الفرعية من المستوى الثاني	أمثلة على الشركات
إدارة الأسواق المالية والوساطة في عقود الأوراق المالية والسلع	تجهيز الأسواق المادية أو الإلكترونية بغرض تسهيل شراء وبيع الأسهم أو توفير خيارات الأسهم أو السندات أو عقود السلع.	خدمات الوساطة (التفاوض على الأوراق المالية وتنفيذها).	مقاصة Muqassa تداول Tadawul هيئة السوق المالية Capital Market Authority فالكوم FALCOM سانابل للاستثمار SANABIL INVESTMENTS
الصناديق الائتمانية، والصناديق التمويلية، والجهات المالية المماثلة	الجهات القانونية الخاضعة للرقابة لإدارة الأصول بهدف تجميع الأوراق المالية أو الأصول المالية الأخرى مع إدارتها أو من دون إدارتها، نيابة عن المساهمين أو المستفيدين. ويتم تصميم المحافظ بشكل مخصص للتوصل إلى خصائص استثمارية محددة.	إدارة حسابات الصناديق الائتمانية أو العقارات أو الوكالات. الصناديق الاستثمارية المفتوحة. الصناديق الاستثمارية المغلقة.	سدكو SEDKO CAPITAL إيداع Edaa الخبر المالية Alkhabeer Capital الوقف للاستثمار AWQAF INVESTMENT المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية General Organization for Social Insurance

التأمين

القطاع الفرعي من المستوى الأول	تعريف	القطاعات الفرعية من المستوى الثاني	أمثلة على الشركات
التأمين وإعادة التأمين	أنشطة التأمين وإعادة التأمين التي تغطي الفئات التالية من منتجات التأمين (منتجات التأمين العام ومنتجات التأمين الصحي ومنتجات الحماية والادخار) بهدف حماية الأفراد أو الجهات من الخسائر أو المخاطر المالية.	الوسطاء (السماسرة والوكلاء والمحققون). تسوية الخسائر. تسوية المطالبات. استشارات التأمين. الخدمات الاكتوارية.	المتحدة للتأمين التعاوني UCA UNITED COOPERATIVE AS ميدغولف MEDGULF الهيئة العامة للتأمين Authorized Policy Insurance Brokers Bupa تعاونية Tawuniya هيئة التأمين Insurance Authority ولاء Walaa



الاتجاهات السائدة في القطاع وأثرها على المهارات المطلوبة

01

الاتجاهات العالمية

في إطار الاتجاهات السائدة التي تشهدها الساحة العالمية، نلاحظ وجود **تطورات وتحولات وأنماط رئيسية** في جميع أنحاء العالم داخل القطاع، مثلًا: **الأتمتة والرقمنة والتوجهات الوظيفية واللوائح والتركيز على العميل.**

02

الاتجاهات المحلية والأولويات الاستراتيجية

بخصوص اتجاهات القطاع المحلية والضرورات الاستراتيجية، ثمة **تطورات وتحولات كبيرة تشهدها المملكة على وجه التحديد** بما في ذلك المبادرات المتوافقة مع **الأولويات الوطنية والاستراتيجيات الوطنية الشاملة (مثل رؤية السعودية 2030 والاستراتيجية الوطنية للاستثمار وغيرها) والاستثمارات الكبيرة.** بالإضافة إلى ذلك، تؤدي المبادرات الخاصة **والمؤسسية** دوراً رئيسياً في تشكيل المشهد العام للقطاع.

03

الاتجاهات المتعلقة بالقوى العاملة

في ما يتعلق الاتجاهات السائدة في قطاع القوى العاملة، تجدر الإشارة إلى التغييرات والأنماط والاتجاهات السائدة في عدة عوامل، مثلًا: **التركيز على تطوير مهارات القوى العاملة** وتخفيض عدد الموظفين العاملين في وظائف الدعم الأمامية والسياسات الموجهة للشباب ودعم تحقيق التنوع والمساواة والشمول وإعطاء الأولوية لخيارات العمل المرن.

01 الاتجاهات العالمية

يشهد قطاع الخدمات المالية والتأمين التغيرات سائدة على مستوى العالم متأثراً بالعديد من التطورات في أربع محاور رئيسية: (1) الأتمتة والرقمنة و(2) التوجهات الوظيفية و(3) اللوائح التنظيمية و(4) التركيز على العميل.

الرقمنة والأتمتة

في إطار الرقمنة والأتمتة، نلاحظ 8 اتجاهات سائدة رئيسية في المجالات التالية: الخدمات على الهواتف وعبر الإنترنت والتحليلات والذكاء الاصطناعي والمحافظ والأموال الرقمية وظهور تقنيات التأمين والتقنية المالية ومنتجات التأمين المبتكرة وعمليات الدفع التقنية غير المصرفية وابتكار تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) والعملات المشفرة. وتعمل هذه الاتجاهات بشكل جماعي على إحداث تغييرات في قطاعي الخدمات المالية والتأمين والقوى العاملة.

المحافظ والأموال الرقمية



إن بروز الأموال الرقمية وخيارات الدفع اللاتلامسية والمحافظ الرقمية مثل «أبل باي» و «باي بال»، يعيد هيكلة طرق الدفع التقليدية. ونتيجة جانبية كورونا، تسارعت وتيرة اعتماد هذه الحلول التي تعزز ميزات السرعة، والأمن والمرونة في المعاملات اليومية.

التحليلات والذكاء الاصطناعي



تحدث التحليلات والذكاء الاصطناعي تغييراً جذرياً في سلسلة القيمة المالية من خلال أتمتة الإجراءات، مثلاً: الإقراض وإدارة المطالبات والاكتمال. فمن خلال استخدام التعلم الآلي، يمكن للمؤسسات تقديم تحليلات ومرئيات معمقة للبيانات ما يساهم في تحسين الكفاءة وتعزيز عملية اتخاذ القرارات.

الخدمات على الهواتف وعبر الإنترنت



تعمل المنصات الإلكترونية وتطبيقات الجوال على تحويل الخدمات المصرفية من خلال تمكين العملاء من فتح الحسابات وإدارة شؤونهم المالية وإجراء المعاملات من أي مكان. ويؤدي ذلك إلى عدم الحاجة إلى زيارة فروع المصارف ما يوفر راحة غير مسبوقة.

منتجات التأمين المبتكرة



توفر شركات التأمين منتجات مصممة خصيصاً لتغطية المخاطر الحديثة مثل التهديدات الإلكترونية والعملات المشفرة. وتلبي هذه الابتكارات احتياجات العملاء الناشئة وتضمن تغطية شاملة ومناسبة.

التقنية المالية



تساهم التقنية المالية في توفير أدوات جديدة للتمويل والدفع والتقييم من خلال الاستفادة من البيانات. وبفضل الحلول الرقمية لتحليل السوق والتقارير المالية، فإنها تمكن الشركات والأفراد من اتخاذ قرارات مالية أكثر دقة وحكمة.

ظهور تقنيات التأمين



تساهم تقنيات التأمين في إعادة هيكلة قطاع التأمين من خلال التقنيات التي تعزز عمليات الاكتتاب ومعالجة المطالبات وإدارة الأصول. ومن خلال دمج نماذج التسعير الديناميكية، تتمكن شركات التأمين من التكيف مع اتجاهات السوق وسلوك العملاء.

ابتكار تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) والعملات المشفرة



يتزايد الاعتماد على تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) نظراً لقدرتها على ضمان معاملات آمنة وشفافة. ومع تحول العملات المشفرة إلى أدوات مالية متكاملة، يسعى القطاع إلى تبني أساليب جديدة للابتكار.

عمليات الدفع التقنية غير المصرفية



تساهم المنصات المخصصة لعمليات الدفع التقنية غير المصرفية لا سيما التطبيقات الفائقة في إعادة صياغة مفهوم عمليات الدفع من خلال تقديم خيارات منخفضة التكلفة وسهلة الاستخدام. وتتنافس منصات من بينها «Grab Pay» و «WeChat Pay» مع البنوك من خلال تقديم خدمات سلسلة وتنافسية.

01 الاتجاهات العالمية

التوجهات الوظيفية

تسهم 6 اتجاهات سائدة رئيسية في إطار التوجهات الوظيفية، في إعادة صياغة مفهوم قطاع الخدمات المالية والتأمين وهذه الاتجاهات هي: النظم المشتركة بين القطاعات وخدمات المنظومة والأصول البديلة ومحاو التركيز المحلية والاستثمارات الخضراء لصناديق الثروة السيادية وترشيد تكاليف التأمين. وتأتي هذه الاتجاهات استجابةً للحاجة إلى التكامل والتنويع والاستدامة فضلاً عن تحسين الكفاءة التشغيلية.

الأصول البديلة



يتزايد الطلب على استراتيجيات الاستثمارات البديلة إذ يسعى المستثمرون إلى تحقيق عوائد متنوعة، وتكتسب صناديق التحوط والأسهم الخاصة والسلع الأساسية زخماً متزايداً نظراً لقدرتها على توفير الحماية من الظروف الاقتصادية المتقلبة.

خدمات المنظومة



زيادة توحيد الخدمات لتصبح من اختصاص مزودي الخدمات الشاملة الذين يوظفون بأدوار محورية في القطاع. ويعمل هؤلاء المزودون على توحيد المنتجات أو الخدمات التي يجري تقديمها ويعملون كوجهات توريد خدمات لتلبية الاحتياجات المالية والتأمينية المتنوعة.

النظم المشتركة بين القطاعات



يجري دمج الخدمات المالية في قطاعات أخرى عبر مختلف المنظومات والشراكات. مثلاً: تتوسع منصات التجارة الإلكترونية في مجالات الإقراض والتأمين وتندمج أيضاً في قطاع الرعاية الصحية ما يتيح تقديم حلول سلسلة في قطاعات متعددة.

ترشيد تكاليف التأمين



تتبنى شركات التأمين نظم فعالة لإدارة المطالبات والشبكات بهدف ترشيد التكاليف مع الحفاظ على تغطية عالية الجودة. وتعمل هذه التحسينات على تحقيق التوازن بين التكلفة ورضا العملاء.

الاستثمارات الخضراء لصناديق الثروة السيادية



تستثمر صناديق الثروة السيادية بشكل متزايد في مشاريع الطاقة المتجددة نظراً لاستقرارها وقدرتها على التحوط من التضخم. وتجسد هذه الاستثمارات تحولاً أوسع نحو تبني بنية تحتية مستدامة.

محاو التركيز المحلية



تركز الصناديق الاستراتيجية بشكل متزايد على الاستثمار المشترك في الاقتصادات المحلية، بهدف جذب الاستثمارات الأجنبية وتوفير فرص العمل ودعم جهود الحد من انبعاثات الكربون والإسهام في النمو الاقتصادي الوطني.

01 الاتجاهات العالمية

اللوائح التنظيمية

تتطور اللوائح التنظيمية عالمياً لمواكبة التعقيدات والفرص المتزايدة في القطاع المالي. وتركز هذه الاتجاهات السائدة التنظيمية على الأمن والشفافية وتعزيز الابتكار وتهدف إلى حماية مصالح العملاء وتعزيز النمو المستدام وضمان الامتثال للمعايير الدولية. وتشمل مجالات التركيز الرئيسية: حماية البيانات والتحقق منها والخدمات المالية والمصرفية المفتوحة والتغطية التأمينية الإلزامية ولوائح البيئة التنظيمية التجريبية ولوائح الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وهي تعيد هيكلة منظومة مالية أكثر مرونة واستشراقاً للمستقبل.

التغطية التأمينية الإلزامية



تفرض التغييرات التنظيمية تغطية تأمينية ما يتيح فرصاً جديدة أمام السوق. ويتضمن ذلك زيادة الطلب على منتجات كالتأمين الصحي والتأمين على المركبات.

الخدمات المالية والمصرفية المفتوحة



تسهم مبادرات الخدمات المصرفية المفتوحة التي تستند إلى لوائح تنظيمية مثل توجيهات خدمات الدفع المنقحة (PSD2) وبيئة التمويل المفتوح في البرازيل، في إنشاء خدمات مخصصة وإعادة صياغة مفهوم طرق مشاركة البيانات المالية واستخدامها.

حماية البيانات والتحقق منها



يجري تطبيق طرق المصادقة على هوية العملاء مثل المصادقة متعددة العوامل والتوقيعات الإلكترونية وتقنية «اعرف عميلك» الإلكترونية لتلبية معايير الرقابة العامة والحماية من تهديدات القرصنة.

لوائح الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



يركز القطاع على التوافق مع أحدث التوجيهات التنظيمية لضمان الامتثال للمعايير البيئية المتطورة. ويعزز ذلك الاستثمارات المستدامة من خلال عمليات فحص شاملة لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

لوائح البيئة التنظيمية التجريبية



تسهم بيانات الاختبار الخاضعة للرقابة في تعزيز الابتكار في مجال التقنية المالية ودعم نمو الشركات إذ تعمل هذه البيئات التنظيمية التجريبية على الحد من المخاطر مع تعزيز تطوير الحلول المالية المتقدمة.

01 الاتجاهات العالمية

التركيز على العميل

أصبح التركيز على العميل أولوية للعديد من الدول التي تتجه نحو تحسين تجربة العملاء من خلال توفير تفاعلات سلسلة ومخصصة حسب الاحتياجات إذ باتت تركز على إنشاء تجارب لا تقتصر فقط على تلبية احتياجات العملاء بل تتجاوز توقعاتهم، وذلك باستخدام القنوات المتعددة وتصميم التجارب المخصصة والخدمات الشاملة، والمعاملات العابرة للحدود والشمول المالي.

الخدمات الشاملة



المؤسسات توسع عروضها من خلال خدمات متخصصة مثل خدمات التخطيط الحياتي لعملاء التأمين ذوي القيمة العالية. توفر هذه الخدمات دعماً أكثر شمولية مما يعزز ولاء العملاء.

تصميم التجارب المخصصة



الشركات تستفيد من البيانات المالية من خلال تحليل البيانات المالية، من تقديم حلول مخصصة مثل أسعار الفائدة المخصصة ومرئيات الإنفاق. ويسهم هذا التحول في تعزيز رضا العملاء بتلبية احتياجاتهم وتفضيلاتهم المالية الفريدة.

القنوات المتعددة



تبنى شركات الخدمات المالية استراتيجيات متعددة القنوات تدمج بسلاسة التفاعلات الرقمية والمادية. ويضمن هذا النهج تقديم تجارب عملاء متسقة عبر جميع نقاط التفاعل مثل المنصات الإلكترونية والزيارات الشخصية.

الشمول المالي



تسهم التقنيات المتطورة في توسيع قاعدة الخدمات المالية لتشمل المجتمعات التي لا تحظى بخدمات كافية. وتساعد هذه التطورات على سد الفجوات في إمكانية الوصول إلى الخدمات ما يضمن تمكين المزيد من الأشخاص من الحصول على الأدوات المصرفية الأساسية.

المعاملات العابرة للحدود



تتيح المعاملات العابرة للحدود المبسطة تنفيذ الأنشطة المالية العالمية بشكل أكثر سلاسة. تسهم هذه الابتكارات التي تشمل تحصيل العملات المحلية والمدفوعات الجماعية في تسهيل الإجراءات الدولية ذات الصلة بخدمات كشوف الرواتب والأنشطة التجارية.

من الضروري تحديد متطلبات سوق العمل لتحسين مؤهلات الباحثين عن عمل لتتناسب مع هذه الاحتياجات. ويتطلب تحقيق النجاح التعرف على المهارات والكفاءات اللازمة في كل قطاع مما يتيح التطوير بناءً على هذه القدرات. سيساعد إطار مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين في تحقيق ذلك.

”



عبد العزيز الهادف
مساعد مدير عام التميز المؤسسي



الأولويات الاستراتيجية لقطاع الخدمات المالية والتأمين في المملكة

02



أطلقت المملكة برامج متعددة في إطار **رؤية السعودية 2030**، تركز على تعزيز نمو قطاع الخدمات المالية والتأمين بهدف تحقيق استدامة المالية العامة. ومن بين برامج التحول في رؤية السعودية 2030 البرامج التالية:

- **برنامج تطوير القطاع المالي** الذي يركز على إنشاء قطاع متنوع وفعال لدعم تنمية الاقتصاد الوطني من خلال **تحفيز الادخار والتمويل والاستثمار**.
- **برنامج الاستدامة المالية** الذي يوفر آلية للتخطيط المالي متوسط المدى **لاستدامة المالية العامة وتقديم ميزانية متوازنة**.
- **البرنامج الوطني للتأمين الصحي** الذي يوفر خدمات التأمين الصحي لجميع المواطنين إلى جانب السعي إلى تحقيق إدارة مالية مستدامة و/أو إدارة الإيرادات بصورة مستدامة.



بالإضافة إلى **رؤية السعودية 2030** وبرامجها الاستراتيجية، ثمة استراتيجيات وطنية تركز على تطوير قطاع الخدمات المالية والتأمين. ومن أبرز الاستراتيجيات والمبادرات الوطنية لتطوير هذا القطاع ما يلي:

- **الاستراتيجية الوطنية للاستثمار** التي تهدف إلى تحويل المملكة إلى **مركز استثمار عالمي** للأعمال والمواهب بحلول عام 2030، مع التركيز على تنويع قاعدة الإنتاج وزيادة مشاركة القطاع الخاص لتصل إلى 65% من الناتج المحلي الإجمالي.
- فضلاً عن ذلك، يهدف **صندوق التنمية الوطني** إلى تسهيل مسار رؤية السعودية 2030 من خلال تخصيص الأموال. ويسعى الصندوق إلى المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الفعلي للمملكة بحلول عام 2030 من خلال ضخ أكثر من 570 مليار ريال سعودي (150 مليار دولار أمريكي)، ومضاعفة الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي ثلاث مرات ليصل إلى 605 مليارات ريال سعودي (161 مليار دولار أمريكي).



في إطار مواصلة تنفيذ **الاستراتيجيات الوطنية**، يجري إطلاق عدد من المشاريع التنموية والاستثمارية. أطلق البنك المركزي السعودي (ساما) بالتعاون مع **هيئة السوق المالية** مشاريع تشمل مشروع «**فنتك السعودية**» ومشروع **الأكاديمية المالية**، ما يتيح الحصول على التدريب وحضور الفعاليات والمنتديات المتعلقة بالتقنية المالية ويعزز القدرة على تطوير القطاع المالي. يوفر برنامج **المصرفية المفتوحة لدى البنك المركزي السعودي** مجموعة تشريعات ومبادئ توجيهية تنظيمية ومعايير فنية تهدف إلى تمكين تطوير الخدمات المصرفية المفتوحة في المملكة. ويوفر مختبر برنامج **المصرفية المفتوحة** لدى البنك المركزي السعودي للمصارف وشركات التقنية المالية بيئة تجريبية تقنية لتمكين من تطوير حلولها واختبارها وتوثيقها وفقاً للمبادئ التوجيهية والمعايير الإطارية المقررة.

في عام 2021، طرحت «تداول» مبادئ الإفصاح ذات الصلة بالمعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة لشركاتها المدرجة التي يتجاوز عددها 200 شركة وغيرها من الشركات التي تسعى إلى التسجيل في سوق المال. وأطلقت «تداول» أيضاً المشتقات المالية عام 2020 والخيارات للأسهم المفردة في 2023 لتمكين المستثمرين من التحوط من مخاطر المحفظة وإدارتها وتنويع المنتجات المتاحة للتداول في السوق.

الاتجاهات المتعلقة بالقوى العاملة

03

أما بالنسبة للاتجاهات السائدة المتعلقة بالقوى العاملة، تجدر الإشارة إلى تغيرات في عدة عوامل كالتركيز على تطوير مهارات القوى العاملة وتخفيض عدد الموظفين العاملين في وظائف الدعم الأمامية والسياسات الموجهة للشباب ودعم تحقيق التنوع والمساواة والشمول وإعطاء الأولوية لخيارات العمل المرن.

التركيز على تطوير مهارات القوى العاملة

أدت العولمة والرقمنة في قطاعات الخدمات المصرفية والتجارية والمالية إلى توفير تقنيات متقدمة ما أدى إلى توسيع فجوة المهارات في مجالات معينة مثل البيانات والتحليلات والتنقل. ويتطلب التصدي لهذا التحدي تدريباً موجهاً ومنهجيات منظمة مصممة خصيصاً لقطاع الخدمات المالية والتأمين. تضطلع الأكاديمية المالية¹ بدور أساسي في سد هذه الفجوة إذ قدمت نحو 100 برنامجاً تدريبياً منذ عام 2020 ووفرت التدريب لأكثر من 70,000 متخصص. وتساهم هذه المبادرات في تعزيز مهارات القوى العاملة وتنمية المواهب لتلبية احتياجات القطاع المتغيرة.

تخفيض عدد الموظفين العاملين في وظائف الدعم الأمامية

تساهم الرقمنة في القطاع المالي، المدفوعة بضرورة خفض التكاليف وزيادة الكفاءة، في استبدال الموظفين العاملين في وظائف الدعم الأمامية، واستخدام روبوتات الدردشة المدعومة بتقنية الذكاء الاصطناعي، ما يضمن تفاعلاً سلساً مع العملاء. وتسعى العديد من الشركات إلى تخفيض عدد الموظفين في مجالات معينة كالخدمات المصرفية، والتأمين، وسوق رأس المال. وفي المملكة، تُعدّ التقنية محركاً رئيسياً للتحويل، إذ تعمل البنوك على تخفيض عدد فروعها المادية كجزء من استراتيجياتها للتحويل الرقمي.

سياسات العمل المخصصة للشباب

يبحث المهنيون الشباب عن بيئات عمل تركز على الانفتاح الثقافي والإدارة الفعالة للأداء والرواتب التنافسية، وبرامج التدريب والتطوير المتميزة، مع الحفاظ على معايير العمل العالية والسمعة الجيدة. ولتلبية لهذه الاحتياجات، أطلق البنك السعودي الفرنسي «أكاديمية البنك السعودي الفرنسي» التي تقدم تدريبات رسمية للمواطنين السعوديين الذين تتراوح أعمارهم بين 22 و28 عاماً في مجالات الخدمات المصرفية وإدارة الخزنة والمحاسبة مما يتيح للخريجين الجدد اكتساب المهارات الأساسية اللازمة لتحقيق النجاح في القطاع المالي.

دفع لتعزيز التنوع، المساواة، والشمولية

تسعى الشركات إلى تشجيع التنوع من خلال تعزيز مشاركة المرأة والمجموعات الأخرى المهمشة في القوى العاملة. وفي المملكة، تساهم الإصلاحات الهادفة إلى تعزيز المساهمة الاقتصادية للمرأة في تعزيز الشمول، لا سيما في قطاعي الخدمات المصرفية والمالية إذ تشهد مشاركة المرأة في القوى العاملة نمواً مطرداً.

خيارات العمل المرنة

أصبحت خيارات العمل المرن محور تركيز أساسي في استراتيجيات شركات الخدمات المالية وهو اتجاه تسارعت وتيرته بشكل كبير نتيجة لجائحة كورونا. وفي المملكة، تعتمد البنوك والمؤسسات المالية نماذج موقع العمل المشترك والعمل الهجين والعمل عن بُعد لتلبية توقعات الموظفين والتكيف مع التغيرات المستمرة في بيئة العمل.

ملاحظة: (1) تأسست الأكاديمية المالية عام 2019، بالتعاون بين هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي، ويشمل نطاق عملها خدمات القطاعات المالية: (الأعمال المصرفية، والتأمين، والتمويل، والسوق المالية).

المهارات الرئيسية المطلوبة بناءً على الاتجاهات السائدة في القطاع

الرقمنة والأتمتة

المنصات الإلكترونية والمخصصة للهاتف المحمول

- التكامل التقني.
- تصميم تجربة المستخدم.
- دعم اعتماد تقنية المعلومات ومراقبته.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

التحليلات والذكاء الاصطناعي

- علم البيانات.
- الذكاء الاصطناعي التوليدي.
- التحكم بإمكانية الوصول إلى البيانات.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

المحافظ والأموال الرقمية

- اكتشاف التقنيات الناشئة.
- إدارة الابتكار.
- الأمن السيبراني.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

ظهور تقنيات التأمين

- اكتشاف التقنيات الناشئة.
- تحليلات البيانات والنمذجة الحاسوبية.
- التفكير التصميمي المتمحور حول العميل.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

التقنية المالية

- التكامل التقني.
- تصميم تجربة المستخدم.
- التحليل المالي.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

منتجات التأمين المبتكرة

- تصميم المنتجات وتطويرها.
- إدارة تجربة العميل.
- تحليلات البيانات والنمذجة الحاسوبية.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

عمليات الدفع التقنية غير المصرفية

- المرنديات المستخلصة من البيانات.
- تصميم تجربة المستخدم.
- الأمن السيبراني.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

ابتكار تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) والعملات المشفرة

- الإلمام بالعملات المشفرة.
- إجادّة استخدام تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين).
- الامتثال التنظيمي وتحليل المخاطر.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

المهارات الرئيسية المطلوبة بناءً على الاتجاهات السائدة في القطاع

التوجهات الوظيفية



النظم المشتركة بين القطاعات

- تحليل احتياجات الأعمال.
- إدارة المنتجات المالية.
- إدارة المخاطر.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

خدمات المنظومة

- الابتكار على مستوى الأعمال.
- إدارة الشراكات.
- إدارة القنوات.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

الأصول البديلة

- ترمين الشركات.
- النمذجة المالية.
- الحد من مخاطر الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

محاور التركيز المحلية

- محاسبية الصناديق.
- تحليل احتياجات الأعمال.
- إدارة مخاطر الاستثمارات والمخاطر.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

الاستثمارات الخضراء لصناديق الثروة السيادية

- تحليل أداء المحافظ.
- تقييم النفقات والاستثمارات الرأس مالية.
- إدارة المخاطر السوقية.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

ترشيد تكاليف التأمين

- العلاقات مع مقدمي الخدمات.
- إدارة مطالبات التأمين.
- تحليل البيانات.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

المهارات الرئيسية المطلوبة بناءً على الاتجاهات السائدة في القطاع

اللوائح التنظيمية

حماية البيانات والتحقق منها

- الامتثال التنظيمي.
- حوكمة البيانات.
- الأمن السيبراني.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

الخدمات المالية والمصرفية المفتوحة

- إدارة الشراكات.
- الامتثال التنظيمي.
- الأمن السيبراني.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

التغطية التأمينية الإلزامية

- إدارة ربحية وكفاءة عمليات الاكتتاب.
- معالجة مطالبات التأمين.
- الامتثال التنظيمي.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

لوائح البيئة التنظيمية التجريبية

- بروتوكولات الدفع.
- نمذجة وتقييم المخاطر المالية.
- الامتثال التنظيمي.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

لوائح الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

- التفكير النظمي.
- تطوير استراتيجيات استثمارية تركز على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.
- تقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وإدارتها.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

المهارات الرئيسية المطلوبة بناءً على الاتجاهات السائدة في القطاع

التركيز على العميل

القنوات المتعددة

- الأمن السيبراني.
- تصميم تجربة المستخدم.
- إدارة تجربة العميل.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

تصميم التجارب المخصصة

- حوكمة البيانات.
- تحليل البيانات.
- تحليل سلوكيات العملاء.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

الخدمات الشاملة

- إدارة المخاطر.
- إدارة علاقات العميل.
- إعادة تصميم آليات العمل.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

المعاملات العابرة للحدود

- دعم اعتماد تقنية المعلومات ومراقبته.
- التكامل التقني.
- المعاملات المالية.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

الشمول المالي

- الابتكار على مستوى الأعمال.
- إدارة القنوات.
- المرنثات المستخلصة من البيانات.
- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.

سلاسل القيمة والمجموعات الوظيفية ومساراتها الوظيفية في القطاع

يسعى تقرير إطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين إلى دعم وتطوير القوى العاملة في القطاع ومواءمتها مع الطموحات الوطنية من خلال تحديد المجموعات الوظيفية والمسارات الوظيفية للقطاع. كما يقدم هذا التقرير رؤية منظمة عن الفرص والمهارات المطلوبة في قطاع الخدمات المالية والتأمين، وذلك من خلال تحديد القطاعات الفرعية وتعريف سلاسل القيمة، وتفصيل المجموعات الوظيفية في مختلف مراحل سلاسل القيمة؛ وبناءً على ذلك، تم إعداد هذا القسم ليمثل مصدراً يمكن أن يطلع عليه أي شخص مهتم بفهم مختلف الأدوار في قطاع الخدمات المالية والتأمين وتحديد المهارات الرئيسية المطلوبة لدعم تطوير القوى العاملة وإعداد السياسات والبرامج التدريبية.

التعريف بالمجموعات الوظيفية

تشير المجموعة الوظيفية إلى فئة الأدوار الوظيفية التي تؤدي أنشطة ذات صلة ولديها خبرات مشابهة في مختلف المؤسسات ضمن قطاع محدد. وتتطلب كل مجموعة وظيفية مجموعة متميزة من المهارات والمهام لتنفيذ الوظائف الأساسية ضمن القطاع المعني.

تؤدي المجموعات الوظيفية دوراً أساسياً في المساعدة على تصنيف الوظائف ضمن مجموعات أكثر شمولاً قائمة على المهارات بما يعمل على تسهيل تطوير المسارات الوظيفية وتحديد المهارات القطاعية المطلوبة.

يقدم القسم التالي من التقرير تحليلاً شاملاً لسلسلة القيمة للقطاع ككل من خلال الاستفادة من خمس سلاسل قيمة رئيسية:

(1) الخدمات المصرفية والتمويل و(2) عمليات الدفع و(3) إدارة الأصول و(4) سوق رأس المال و(5) التأمين. يقوم هذا التحليل برسم 13 مجموعة وظيفية في قطاع الخدمات المالية والتأمين عبر سلاسل القيمة القطاعية بدقة. من خلال هذا التحديد، يبرز القسم كيف تساهم المجموعات الوظيفية في الهيكل العام ووظائف القطاع.



التعريف بالمجموعات الوظيفية



تم تحديد 13 مجموعة وظيفية رئيسية ضمن قطاع الخدمات المالية

المبيعات والتسويق	إدارة الحسابات	العمليات التشغيلية
03	02	01
		
إدارة العلاقات	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	إدارة المطالبات واسترداد التكاليف
06	05	04
		
الرقمنة	إدارة أسواق رأس المال	القروض والرهن العقاري
09	08	07
		
المنتجات	حماية البيانات والأمن السيبراني	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
12	11	10
		
		تطوير البرمجيات
		13
		

سلسلة قيمة الخدمات المصرفية والتمويل

تشمل سلسلة قيمة الخدمات المصرفية والتمويل 5 عناصر رئيسية، وهي: (1) تطوير المنتجات ومراقبتها و(2) التسويق و(3) المبيعات و(4) المعاملات و(5) الخدمات.

تطوير المنتجات والخدمات المصرفية وتحسينها ووضع تقنيات مخصصة لها ومراقبتها بما يشمل البحوث السوقية، وتصميم إجراءات جمع مرئيات العملاء واختبار المنتجات والخدمات ومراقبة أدائها ومدى ملاءمتها لاحتياجات العملاء بالإضافة إلى خيارات التمويل.

ترويج المنتجات والخدمات المصرفية لجذب العملاء واستبقائهم من خلال استراتيجيات التسويق متعددة القنوات بما في ذلك تصنيف العملاء إلى فئات وتحديد سمات كل فئة، ونشر الإعلانات وبناء العلامة التجارية وتنفيذ المبيعات وتقديم الدعم للعملاء المحتملين.

إدارة قنوات المبيعات المتعددة والعروض واستقطاب العملاء عبر مختلف المنصات (مثلاً: القنوات الإلكترونية، والحضورية، وعبر الجوال).

معالجة وتنفيذ المعاملات المالية والمدفوعات والتداولات والمقاصة والتسوية ومعاملات الصرف الأجنبي.

تهيئة العملاء وإدارة العلاقات معهم، بما في ذلك تقديم المساعدة والدعم المستمرين في ما يتعلق بالتعامل مع الاستفسارات والطلبات، بالإضافة إلى ضمان رضا العملاء.

1 تطوير المنتجات ومراقبتها



التسويق



المبيعات



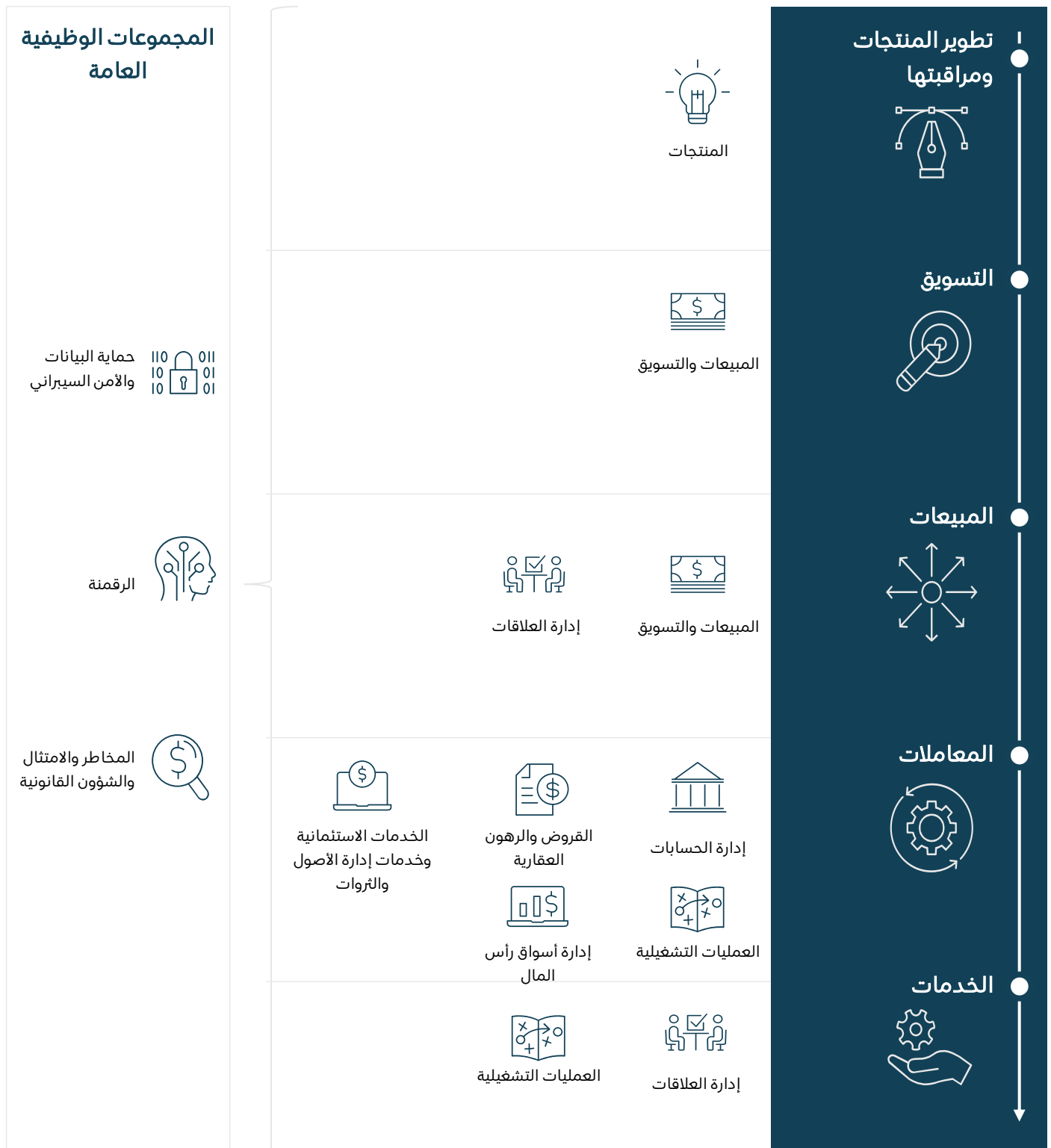
المعاملات



الخدمات



تم ربط المجموعات الوظيفية بسلسلة قيمة الخدمات المصرفية والتمويل



سلسلة قيمة التمويل

تشمل سلسلة قيمة عمليات الدفع 4 عناصر رئيسية، وهي:
(1) بدء المعاملات و(2) معالجة المدفوعات و(3) التسوية والصرف و(4) معالجة ما بعد المعاملات.

بدء معالجة المدفوعات من خلال التحويلات المادية والإلكترونية كالدفع النقدي أو بتمرير البطاقة أو باستخدام التطبيقات.

تأمين ومصادقة تفاصيل المعاملة وتقييم المخاطر باستخدام خوارزميات كشف الاحتيال المدعومة بالذكاء الاصطناعي والتحضير لتحويل الأموال.

إتمام المعاملات من خلال خصم المبالغ وإيداعها بالحسابات المستحقة والتأكد من وصول الأموال إلى المستلم باستخدام تقنية المعالجة الفورية.

الرد على الاستفسارات وإدارة عمليات الإرجاع والاسترداد وتسوية النزاعات وتوفير كشوف الحسابات الخاصة بالمعاملات وتأكيدها بعد إتمامها.

بدء المعاملات



معالجة المدفوعات



التسوية والصرف



معالجة ما بعد المعاملات



تم ربط المجموعات الوظيفية بسلسلة قيمة عمليات الدفع



سلسلة قيمة سوق رأس المال

تشتمل سلسلة قيمة أسواق رأس المال على 4 عناصر رئيسية: (1) ما قبل التجارة و(2) التجارة و(3) ما بعد التجارة و(4) الخدمة.

إتاحة الوصول إلى برامج التداول (بما يشمل المنصات والخوارزميات والأدوات) وتنظيم معاملات التداول وإعدادها وخدمات الإدراج وتحليل المخاطر والدخول إلى السوق والبحوث المتعلقة بالقطاعات والشركات والدول والاقتصادات.

عملية شراء الأدوات المالية وبيعها من خلال المنصات والبورصات والأسواق بدايةً من مرحلة بدء التنفيذ.

الأنشطة التي يتم تنفيذها بعد انتهاء التداول بما يشمل المقاصة والتسوية والتعامل مع معالجة الأخطاء وتوزيع الأرباح والتصويت وتقديم خدمات الوصاية على الأصول وتنفيذ إجراءات الشركات ذات الصلة بمعاملات التداول.

خدمات صيانة المعاملات والمحافظ وإدارتها والإبلاغ عنها وتشمل الحفظ الدقيق لسجلات الملكية والامتثال الضريبي ودعم علاقات المستثمرين والمعلومات المتعلقة بالمحافظ الاستثمارية ومنتجات المشتقات المالية وتحليل البيانات.

مرحلة ما قبل
التداول



مرحلة التداول



مرحلة ما بعد التداول



الخدمات



تم ربط المجموعات الوظيفية بسلسلة قيمة سوق رأس المال



سلسلة قيمة إدارة الأصول

تشمل سلسلة قيمة إدارة الأصول 5 عناصر رئيسية، وهي:
(1) تخطيط المبيعات وإدارتها و(2) استقطاب العملاء وتهيئتهم و(3) الخدمات الاستشارية و(4) المبيعات والعمليات التشغيلية و(5) الخدمات والتواصل.

إعداد استراتيجية المبيعات وخطة التنفيذ بناءً على آراء العملاء ومرئيات السوق.

جذب عملاء جدد إلى الشركة بما في ذلك تحديد العملاء المحتملين وإعداد ملفاتهم وتهيئتهم بدعم المنصات الرقمية القائمة على الذكاء الاصطناعي.

تقديم المشورة المالية والاستثمارية المخصصة للعملاء بما في ذلك تقييم الاحتياجات المالية والمخاطر وتخطيط الاستثمارات وتقديم التوصيات والتخطيط للتعاقب الوظيفي

تنفيذ المعاملات الاستثمارية وعملياتها التشغيلية بما في ذلك تنفيذ التداولات وإعادة المحافظ الاستثمارية وإعداد البحوث باستخدام البيانات الضخمة وأتمتة العمليات والإبلاغ عن الأداء

إدارة علاقات العملاء والتواصل معهم من خلال الاجتماعات الدورية والتواصل الاستباقي ومساعدتهم في إدارة الأصول ومعالجة المشاكل الفنية والشكاوى والاستفسارات لزيادة معدلات رضاهم

1
تطوير المنتجات
ومراقبتها



استقطاب العملاء
وتهيئتهم



الدعم الاستشاري



المبيعات/العمليات



الخدمات والتواصل



تم ربط المجموعات الوظيفية بسلسلة قيمة إدارة الأصول

المجموعات الوظيفية العامة

حماية البيانات والأمن السبراني

الرقمنة

المخاطر والامتثال والشؤون القانونية

إدارة أسواق رأس المال

المبيعات والتسويق
الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات

المبيعات والتسويق
إدارة الحسابات

الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات

المبيعات والتسويق
العمليات التشغيلية

إدارة العلاقات
الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
إدارة الحسابات

تطوير المنتجات ومراقبتها

استقطاب العملاء وتهيئتهم

الدعم الاستشاري

المبيعات/العمليات

الخدمات والتواصل

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

167

168

169

170

171

172

173

174

175

176

177

178

179

180

181

182

183

184

185

186

187

188

189

190

191

192

193

194

195

196

197

198

199

200

201

202

203

204

205

206

207

208

209

210

211

212

213

214

215

216

217

218

219

220

221

222

223

224

225

226

227

228

229

230

231

232

233

234

235

236

237

238

239

240

241

242

243

244

245

246

247

248

249

250

251

252

253

254

255

256

257

258

259

260

261

262

263

264

265

266

267

268

269

270

271

272

273

274

275

276

277

278

سلسلة قيمة التأمين

تشمل سلسلة قيمة التأمين 6 عناصر رئيسية، وهي:

- (1) تطوير المنتجات ومراقبتها و(2) المبيعات والتسويق (3) الاكتتاب وإجراءات العمل الجديدة و(4) إدارة وثائق التأمين و(5) إدارة المطالبات و(6) العمليات التشغيلية/تقنية المعلومات.

جمع المرئيات من العملاء والسوق ودراسة المنافسين وتطوير المنتجات ومراقبتها بانتظام.

ترويج المنتجات التأمينية وتوزيعها على العملاء عبر تجارب العملاء متعددة القنوات.

تقييم المخاطر وقابلية التأمين وإجراءات طلب التأمين والتحقق من الطلبات وإصدار وثائق التأمين الجديدة.

إدارة وثائق التأمين بشكل شامل (أي سجلات وثائق التأمين والتغييرات فيها ومعالجة الطلبات والمعاملات وإدارة العلاقات).

معالجة المطالبات وتسجيلها والتحقق فيها وتسويتها وسداد المدفوعات الكشف عن حالات الاحتيال ومنعها.

توفير البنية التحتية التقنية والعمليات التشغيلية الداعمة لسلسلة القيمة.

تطوير المنتجات ومراقبتها



المبيعات والتسويق



الاكتتاب وإجراءات العمل الجديدة



إدارة وثائق التأمين



إدارة المطالبات



العمليات التشغيلية/ تقنية المعلومات



تم ربط المجموعات الوظيفية بسلسلة قيمة التأمين

المجموعات الوظيفية العامة

حماية البيانات والأمن السيبراني



الرقمنة



المخاطر والامتثال والشؤون القانونية



المنتجات



إدارة العلاقات



المبيعات والتسويق



إدارة العلاقات



العمليات التشغيلية



إدارة العلاقات



العمليات التشغيلية



إدارة المطالبات واسترداد التكاليف



إدارة العلاقات



العمليات التشغيلية



إدارة العلاقات



العمليات التشغيلية

تطوير المنتجات ومراقبتها



المبيعات والتسويق



الاكتتاب وإجراءات العمل الجديدة



إدارة وثائق التأمين



إدارة المطالبات



العمليات التشغيلية / تقنية المعلومات



التعريف بمواصفات المجموعات الوظيفية

يتضمن إطار المهارات القطاعي تفصيلاً لمواصفات المجموعات الوظيفية مصحوباً بمخططات المسارات الوظيفية. وتُعد هذه المواصفات دليلاً يساعد على مواءمة المجموعات الوظيفية مع المهارات المطلوبة لها في قطاع محدد لضمان تطوير القوى العاملة وتخطيط الاحتياجات ذات الصلة.

يتضمن القسم التالي تفصيلاً لمواصفات المجموعات الوظيفية 13 في قطاع الخدمات المالية والتأمين. وتحدد المواصفات بطريقة منظمة عدداً من العناصر:

- (1) نظرة عامة على المجموعة الوظيفية.
- (2) الأدوار الوظيفية الرئيسية.
- (3) المهام والأنشطة الرئيسية.
- (4) المهارات ذات الأولوية.
- (5) الشهادات والتراخيص ذات الصلة.
- (6) رموز التصنيف السعودي الموحد للمهن.

تقديم ملخص شامل عن دور المجموعة الوظيفية ضمن القطاع، مع تسليط الضوء على وظائفها الأساسية مما سيسمح للمستخدمين بفهم كيفية إسهام المجموعة الوظيفية في القطاع ككل.	نظرة عامة على المجموعة الوظيفية
توفير قائمة بالأدوار الرئيسية في المجموعة الوظيفية مما سيسمح للمستخدمين بفهم أنواع المسميات الوظيفية المتاحة داخل المجموعة الوظيفية والمهارات المحددة المطلوبة لتلك الوظائف.	الأدوار الوظيفية الرئيسية
تقديم نظرة عامة على مسؤوليات ومهام محددة مرتبطة بالأدوار في المجموعة الوظيفية مما سيساعد المستخدمين على فهم التوقعات.	المهام والأنشطة الرئيسية
توفير قائمة بالمهارات الأساسية للأدوار في المجموعة الوظيفية لتنفيذ المهام الرئيسية ذات الصلة، بالإضافة إلى مواكبة المتطلبات بناءً على التوجهات في القطاع.	المهارات ذات الأولوية
تحديد التراخيص أو الشهادات الرئيسية المحددة ذات الصلة (قائمة غير شاملة) بالأدوار الرئيسية في المجموعة الوظيفية، وفقاً للوائح والسياسات المعمول بها في المملكة.	الشهادات والتراخيص ذات الصلة
الربط بالرموز ذات الصلة في التصنيف السعودي الموحد للمهن على مستوى الوحدات (المستوى 4) لتسهيل إعداد التقارير الإحصائية والتحديثات الآلية.	رموز التصنيف السعودي الموحد للمهن

أُعد تقرير قاموس مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين وقاعدة بيانات مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين ليُكملا هذا التقرير. ويقدم القاموس تعريفات مفصلة عن المهارات ذات الأولوية للقطاع على مختلف مستويات الكفاءة، بينما تمثل الأداة المعدة بصيغة (إكسل) قاعدة بيانات للمهارات الفنية والعامة التي تم ربطها بالقطاعات الفرعية والمجموعات الوظيفية.

التعريف بمخططات المسارات الوظيفية

بناءً على الأدوار الرئيسية المحددة على مستوى المجموعات الوظيفية الـ 13 في قطاع الخدمات المالية والتأمين، تم إعداد 11 مساراً مهنيّاً تغطي أكثر من 160 دوراً وظيفياً. وقد صُممت المسارات لتحديد الأدوار الحالية والمستقبلية ضمن القطاع مما يقدم رؤية واضحة حول الطريقة التي يمكن من خلالها للمهنيين الانتقال وتحقيق التقدم والتخطيط لمساراتهم الوظيفية ضمن مجموعة وظيفية محددة.

تركز هذه المسارات بشكل أساسي على المجالات الفنية المتخصصة ضمن القطاع. وقد اعتمد هذا النهج لاستهداف الأدوار المطلوبة للقطاع. وبينما تغطي هذه المسارات الوظائف الفنية بشكل أساسي، إلا أنها لا تشمل الأدوار المساندة الأخرى.

وتُعد مخططات المسارات الوظيفية دليلاً لأصحاب المصلحة في القطاع. وإلى جانب مواصفات المجموعات الوظيفية، توفر هذه المخططات أساساً قائماً على الأدلة لتصميم برامج التدريب ذات الصلة واستراتيجيات التوظيف والمناهج التعليمية ومبادرات تنمية المهارات وما إلى ذلك. وستساعد هذه الأدوات على توجيه القرارات بشأن تطوير القوى العاملة وضمان المواءمة مع الطلب على المهارات في القطاع.

مثال توضيحي: المبيعات والتسويق



يشكل إطار مهارات القطاع الأساس لتطوير القوى العاملة، حيث يحدد بدقة متطلبات المهارات ويدفع نحو تحسين الكفاءات وجودة الأداء في قطاع الخدمات المالية والتأمين مما يعزز النمو.








”



مها البشر
المديرة العامة لإدارة الموارد البشرية



تم تحديد أكثر من 160 دوراً وظيفياً في المجموعات الوظيفية الموضحة

العمليات التشغيلية	16 دوراً وظيفياً	إدارة الحسابات	4 أدوار وظيفية	المبيعات والتسويق	8 أدوار وظيفية
01		02		03	
إدارة المطالبات واسترداد التكاليف	11 دوراً وظيفياً	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات	19 دوراً وظيفياً	إدارة العلاقات	8 أدوار وظيفية
04		05		06	
القروض والرهن العقاري	19 دوراً وظيفياً	إدارة أسواق رأس	25 دوراً وظيفياً	الرقمنة	18 دوراً وظيفياً
07		08		09	
المخاطر والامتثال والشؤون القانونية	15 دوراً وظيفياً	حماية البيانات والأمن السيبراني	8 أدوار وظيفية	المنتجات	4 أدوار وظيفية
10		11		12	
تطوير البرمجيات	11 دوراً وظيفياً				
13					

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (1) العمليات التشغيلية و(2) إدارة الحسابات

نظرة عامة على المجموعات الوظيفية

تضم المجموعتان الوظيفيتان أدواراً وظيفية مترابطة بشكل وثيق تسهم في ضمان سير العمل بسلاسة وإدارة المنتجات والخدمات المالية. وعليه، جُمعت هاتين المجموعتان الوظيفيتان نظراً لأوجه التآزر في ما بينهما في مخطط مسار وظيفي واحد.

إدارة الحسابات

تنطوي الأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية على إدارة المنتجات والخدمات في قطاع الخدمات المالية وضمان تقديمها والاحتفاظ بها، لاسيما في ما يخص الحسابات في مجالات الخدمات المصرفية والتمويل وإدارة الأصول.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- إدارة الحسابات.
- إدارة أنشطة الحسابات.
- معالجة معاملات التمويل ومراقبتها.
- إدارة العلاقات مع العملاء.
- تطوير حلول مخصصة حسب الطلب.

تتضمن المجموعة الوظيفية 4 أدوار وظيفية رئيسية، وهي: رئيس العمليات المصرفية ومدير عمليات الحسابات ومسؤول عمليات الحسابات وأخصائي تحليل عمليات الحسابات.

العمليات التشغيلية

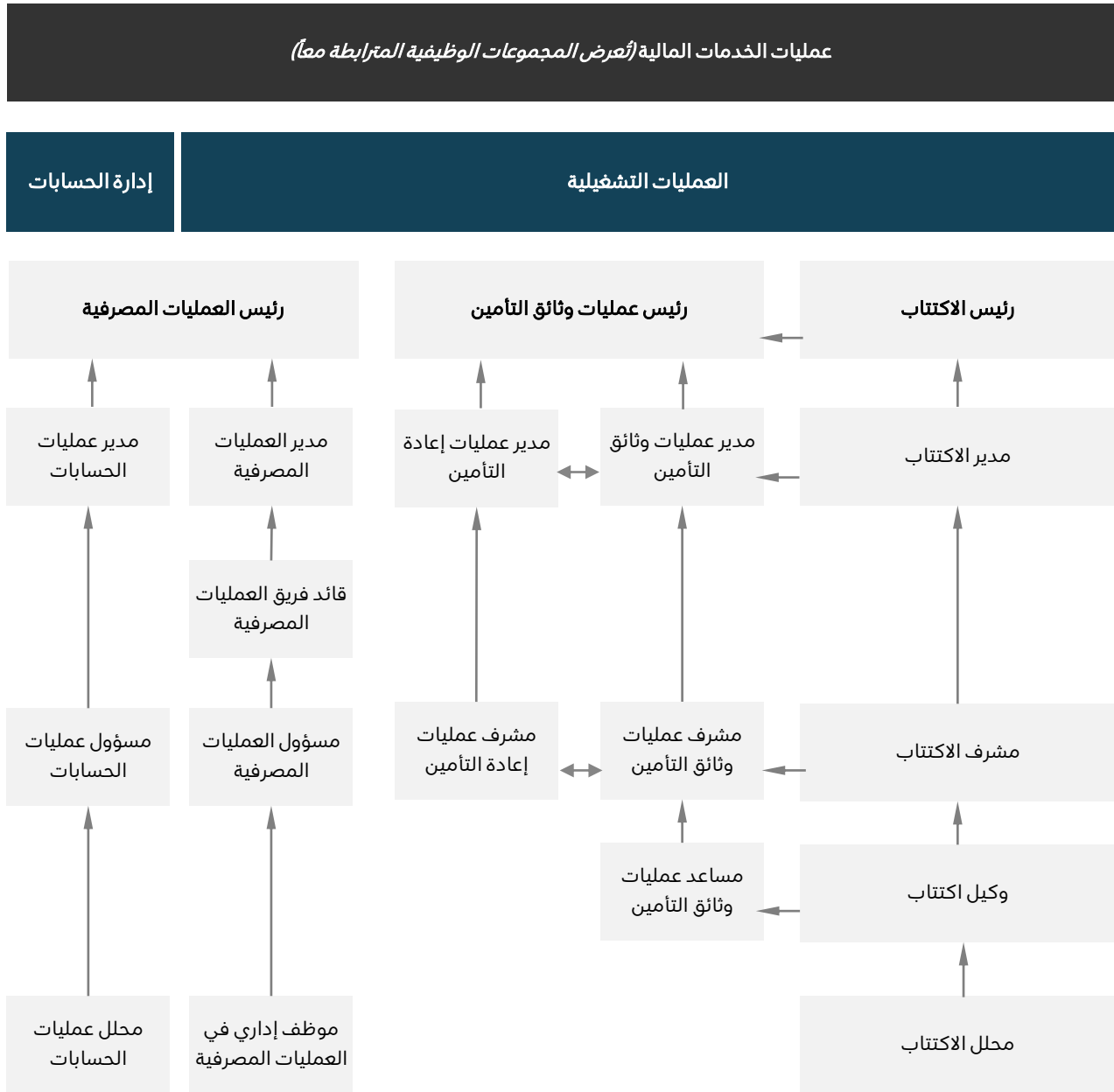
تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنطوي على مهام إدارة الخدمات المالية اليومية التي تقدمها المؤسسات المالية للعملاء وتنفيذها.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات كشف الرواتب.
- تقديم خدمات المعاش التقاعدي.
- الإقراض.
- إدارة الودائع.
- تنفيذ المعاملات المصرفية عبر الإنترنت.
- عمليات الاكتتاب.
- تقديم خدمات التأمين.
- خدمات القروض.

تتضمن المجموعة الوظيفية 16 دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي: رئيس عمليات وثائق التأمين ورئيس الاكتتاب ورئيس العمليات المصرفية ومدير عمليات إعادة التأمين ومدير عمليات وثائق التأمين ومدير العمليات المصرفية ومدير الاكتتاب ومشرف عمليات إعادة التأمين ومشرف عمليات وثائق التأمين ومشرف الاكتتاب وقائد فريق العمليات المصرفية ومساعد عمليات وثائق التأمين ووكيل اكتتاب ومسؤول العمليات المصرفية وموظف إداري في العمليات المصرفية ومحلل الاكتتاب.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (1) العمليات التشغيلية و(2) إدارة الحسابات



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 1211 المديرون الماليون، 1346 مديرو فروع الخدمات المالية والتأمين، 2413 المحللون الماليون، 3313 الاختصاصيون المساعدون في المحاسبة.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (1) العمليات التشغيلية و(2) إدارة الحسابات

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات متخصصة تتعلق بتحسين الإجراءات وإدارات علاقات العملاء وتنفيذ المشاريع وتطبيق التغيير. وتشمل المهارات الأساسية المطلوبة للأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية (العمليات التشغيلية) الإلمام بتحليل اكتتاب التأمين وتقييم المخاطر وإدارة خدمات الائتمان وإدارة الميزانية وغيرها من المهارات. أما المهارات الرئيسية المطلوبة للأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية (إدارة الحسابات) فتشمل إدارة علاقات العمل وإعداد سجل أوامر الاكتتاب ومعالجة الطلبات وغير ذلك من المهارات.

ترد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية، مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة لكل مجموعة وظيفية.

المهارات ذات الأولوية: العمليات التشغيلية

- عمليات إدارة الحسابات.
- إدارة الميزانية.
- إدارة إجراءات الدفع.
- العناية الواجبة.
- الرصد والمراقبة.
- إدارة المخاطر التشغيلية.
- العمليات التنظيمية.
- إدارة الخدمات المسندة إلى جهات خارجية.
- محاسبية الصناديق.
- تحليل عمليات الاكتتاب وتقييم المخاطر.
- إصدار ومعالجة التأمين.
- إدارة خدمات الائتمان.

المهارات ذات الأولوية: إدارة الحسابات

- عمليات إدارة الحسابات.
- إدارة علاقات العمل.
- إجراءات تقديم الطلبات.
- تطبيق نظام الشركات.
- العناية الواجبة.
- المعاملات المالية.
- إعداد بيان التسوية البنكية.
- إعداد سجل أوامر الاكتتاب.
- إجراءات فتح الحسابات.
- عمليات إدارة الحسابات.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (1) العمليات التشغيلية و(2) إدارة الحسابات

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تتطلب كلتا المجموعتين الوظيفيتين محترفين في مجال الخدمات المصرفية للأفراد يتمتعون بخبرة في جوانب مختلفة من العمليات البنكية. وثمة العديد من الشهادات المتخصصة المعترف بها في المملكة للأدوار الوظيفية المدرجة وهي واردة أدناه.

الشهادات: إدارة الحسابات

- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات مصرفية الأفراد وهو اختبار إلزامي من البنك المركزي السعودي للموظفين المسؤولين عن العمليات المصرفية في الخط الأمامي للبنك.
- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات المصرفية الإسلامية عن طريق الأكاديمية المالية.
- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات مصرفية الأفراد عن طريق الأكاديمية المالية.

الشهادات: العمليات التشغيلية

- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات مصرفية الأفراد وهو اختبار إلزامي من البنك المركزي السعودي للموظفين المسؤولين عن العمليات المصرفية في الخط الأمامي للبنك.
- شهادة في أساسيات مصرفية الأفراد في التأمين العام من الأكاديمية المالية.
- اختبار شهادة أساسيات التأمين (IFCE).
- اجتياز الاختبار المهني للمستشار الائتماني وهو اختبار إلزامي من البنك المركزي السعودي للموظفين المعيّنين بمنح الائتمان في قطاع الخدمات المالية.
- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات المصرفية الإسلامية عن طريق الأكاديمية المالية.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (3) المبيعات والتسويق

نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنطوي على مهام **تعريف العملاء بالمنتجات والخدمات وتعزيز اهتمامهم بها وتفاعلهم معها** بما يساهم في تحقيق الإيرادات في نهاية المطاف.

وتشمل **المهام أو الأنشطة الرئيسية** ما يلي:

- عرض المنتجات والخدمات وتمثيلها في المبيعات.
- إدارة حسابات العملاء.
- إدارة الإشراف على المبيعات.
- استقطاب العملاء المحتملين.
- تنفيذ عمليات البيع المتقاطع والبيع الإضافي للمنتجات والخدمات.
- إعداد الحملات التسويقية.
- استهداف العملاء والتواصل معهم.

تتضمن **المجموعة الوظيفية 8 أدوار وظيفية رئيسية، وهي:** رئيس التوزيع والمبيعات للمنتجات المالية ورئيس تسويق المنتجات المالية ومدير مبيعات المنتجات المالية ومشرف مبيعات المنتجات المالية ومشرف تسويق المنتجات المالية وأخصائي تسويق المنتجات المالية ومساعد مبيعات المنتجات المالية.



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 1221 مديرو المبيعات والتسويق، 2431 أخصائيو الإعلان والتسويق.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (3) المبيعات والتسويق

المهارات المطلوبة

الأدوار الوظيفية المدرجة هنا تتطلب مهارات متعلقة بتسويق وبيع المنتجات. تشمل المهارات الأساسية تصميم تجربة العملاء الرقمية التسويق الرقمي إدارة القنوات وغيرها.

ترد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية، مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة للمجموعة الوظيفية

المهارات ذات الأولوية

- مفاوضات الأعمال.
- إدارة العقود.
- استقطاب العملاء.
- تصميم تجربة العميل الرقمية.
- التسويق الرقمي.
- جذب العملاء المحتملين.
- البحوث والتحليلات السوقية.
- التسويق.
- بناء العلاقات.
- إدارة العروض.
- إدارة مستهدفات المبيعات.
- إدارة القنوات.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تتطلب الأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية خبرة في استراتيجيات المبيعات والتسويق للمنتجات والخدمات المالية. وثمة العديد من الشهادات المتخصصة المعترف بها في المملكة للأدوار الوظيفية المدرجة وهي واردة أدناه.

الشهادات

- الشهادة مقدمة في الأوراق المالية والاستثمار (المنهج الدولي) (CME-1A) من المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار (CISI).
- شهادة أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (الفصل العام) (CME-1B) من خلال الأكاديمية المالية.
- شهادات جمعية المحاسبين الإداريين المعتمدين (CIMA).

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (4) إدارة المطالبات واسترداد التكاليف

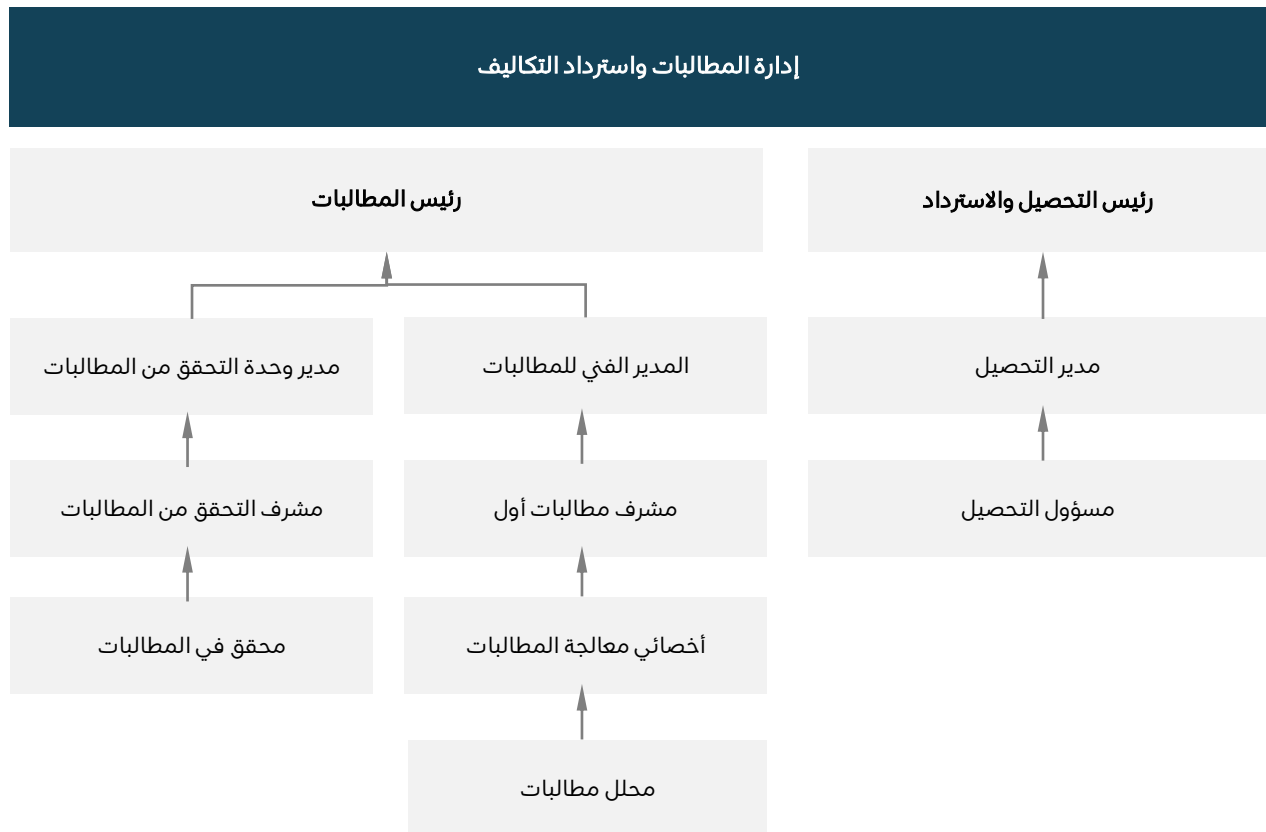
نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنطوي على مهام إدارة المطالبات واسترداد التكاليف في قطاع الخدمات المالية والتأمين وتشمل الأنشطة التي تركز على الإجراءات المتعلقة بتعويض الخسائر المالية وإدارة مطالبات العملاء.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- إدارة مطالبات التأمين.
- تنفيذ إجراءات تسوية الخسائر.
- الإشراف على إدارة المطالبات.
- تقييم المطالبات ومعالجتها.
- إدارة إجراءات التحصيل والاسترداد.

تتضمن المجموعة الوظيفية 11 دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي: رئيس المطالبات ورئيس التحصيل والاسترداد ومدير التحصيل والمدير الفني للمطالبات ومدير وحدة التحقق من المطالبات وأخصائي معالجة المطالبات ومحلل مطالبات.



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 1211 المديرون الماليون، 2413 المحللون الماليون، 3315 المقيّمون ومقدرو الخسائر.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (4) إدارة المطالبات واسترداد التكاليف

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات فنية متخصصة للغاية في إدارة إجراءات إدارة المطالبات واسترداد التكاليف. وتشمل المهارات الأساسية اللازمة للأدوار الوظيفية تأمين الأصول وإدارة المخاطر وتقييم هيكل وتسهيلات الائتمان وغير ذلك من المهارات.

ترد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية، مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة للمجموعة الوظيفية.

المهارات ذات الأولوية

- تقييم الأصول.
- التحقق من المطالبات.
- إدارة المطالبات.
- تقييم هياكل وتسهيلات الائتمان.
- تحليل البيانات وإدارتها.
- العناية الواجبة.
- معالجة مطالبات التأمين.
- إدارة مطالبات التأمين.
- إدارة المخاطر.
- تسوية المطالبات.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تتطلب الأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية خبرة في التمويل وإدارة المطالبات. وثمة العديد من الشهادات المتخصصة المعترف بها في المملكة للأدوار الوظيفية المدرجة، وهي واردة أدناه.

الشهادات

- اختبار شهادة أساسيات التأمين (IFCE).
- شهادة ممارسة المطالبات (M85) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (CII).
- شهادة في أعمال التأمين العام (IF2) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (CII).
- شهادة في معالجة مطالبات التأمين (WCE/WCA) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (CII).
- شهادة في التأمين العام (W01/W02) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (CII).
- شهادة في التأمين على الممتلكات التجارية وضد أعطال العمل (M93) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (CII).

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (5) الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات

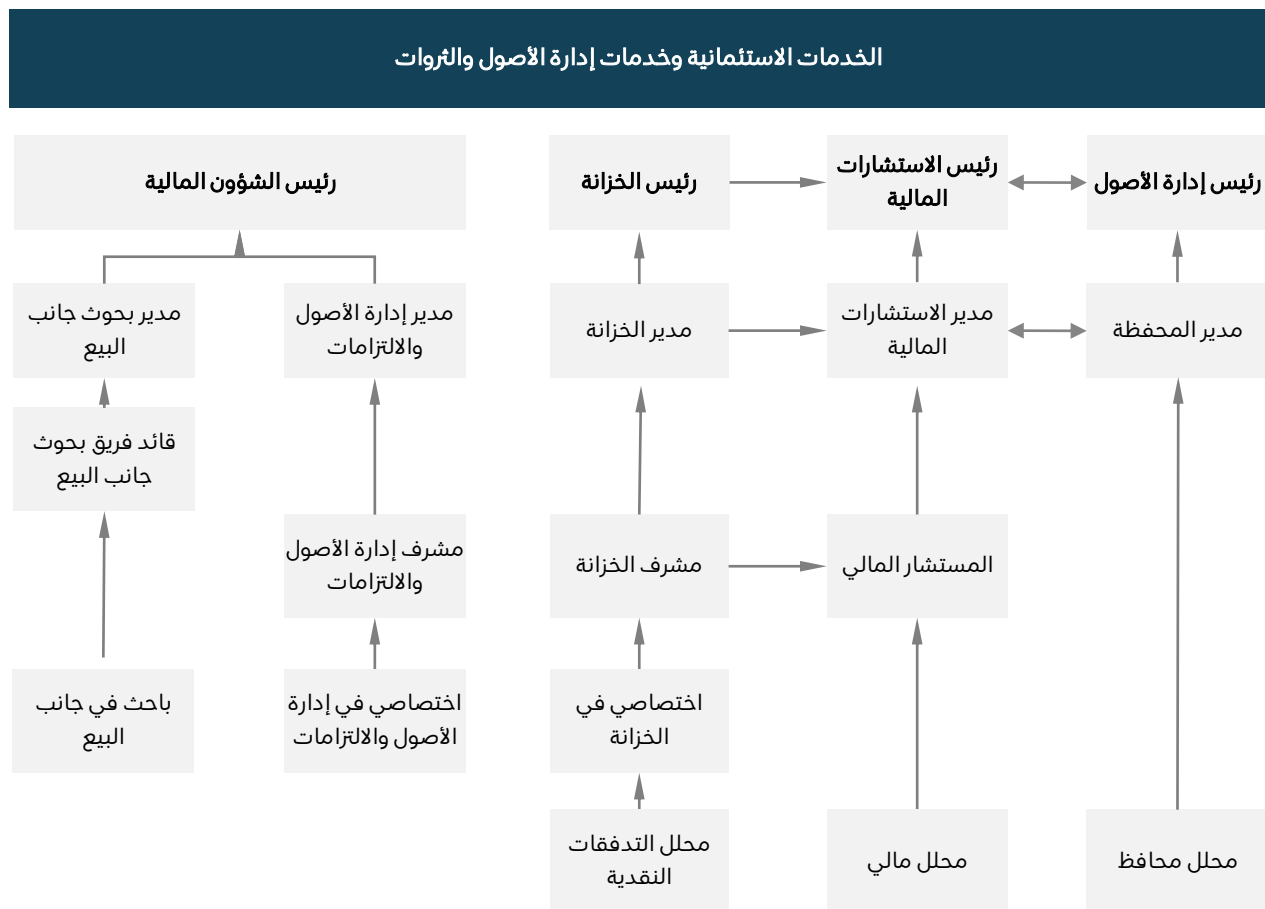
نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنطوي على مهام إدارة الأصول والثروات لصالح العملاء وتقديم المشورة لهم، ويشمل ذلك تصميم المحفظة وإدارة المخاطر، وتحديد فرص الاستثمار وإدارة صناديق الأسهم الخاصة والثروات.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- تصميم محافظ الاستثمار.
- إدارة مخاطر المحافظ.
- تحديد الفرص الاستثمارية.
- تحديد استراتيجيات الاستثمار.
- إدارة محافظ الملكية الخاصة والثروات والائتمان.

تتضمن المجموعة الوظيفية 19 دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي: رئيس إدارة الأصول ورئيس الاستشارات المالية ورئيس الخزانة ورئيس الخدمات المالية ومدير المحفظة ومدير الاستشارات المالية ومدير الخزانة ومدير إدارة الأصول والالتزامات ومدير بحوث جانب البيع ومستشار مالي ومشرف الخزانة ومشرف إدارة الأصول والالتزامات وقائد فريق بحوث جانب البيع ومحلل المحافظ ومحلل مالي وأخصائي الخزانة وأخصائي إدارة الأصول والالتزامات وباحث في جانب البيع ومحلل التدفقات المالية.



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 1211 المديرون الماليون، 2412 المستشارون الماليون ومستشارو الاستثمار، 2413 المحللون الماليون 2411 المحاسبون.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (5) الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات عالية التخصص متعلقة بتصميم المحافظ وإدارة الأصول. وتشمل المهارات الأساسية إدارة الأصول والالتزامات النمذجة المالية تحليل الإسناد، وغيرها.

ترد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية، مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة للمجموعة الوظيفية.

المهارات ذات الأولوية

- إدارة الأصول والالتزامات.
- عمليات إدارة الحسابات.
- إدارة الأصول.
- إدارة علاقات العمل.
- تحديد مدى ملاءمة العملاء للاستثمار.
- استشارات إدارة الثروات.
- العناية الواجبة.
- التحليل المالي.
- النمذجة المالية.
- تحليل أداء المحافظ.
- إدارة صناديق التمويل.
- إدارة المحافظ الاستثمارية.
- البحوث والتحليلات السوقية.
- التثمين.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تتطلب الأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية خبرة في التمويل وإدارة الأصول. وثمة العديد من الشهادات المتخصصة المعترف بها في المملكة للأدوار الوظيفية المدرجة وهي واردة أدناه.

الشهادات

- شهادة في أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (مدراء الأصول) - (CME-4B) من الأكاديمية المالية.
- الشهادة الدولية في إدارة الأصول والاستثمارات - (CME4B) من الأكاديمية المالية.
- شهادة دبلوم في عمليات الاستثمار من المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار (CISI).
- شهادة اجتياز اختبار المحلل المالي المعتمد (CFA).

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (6) إدارة العلاقات

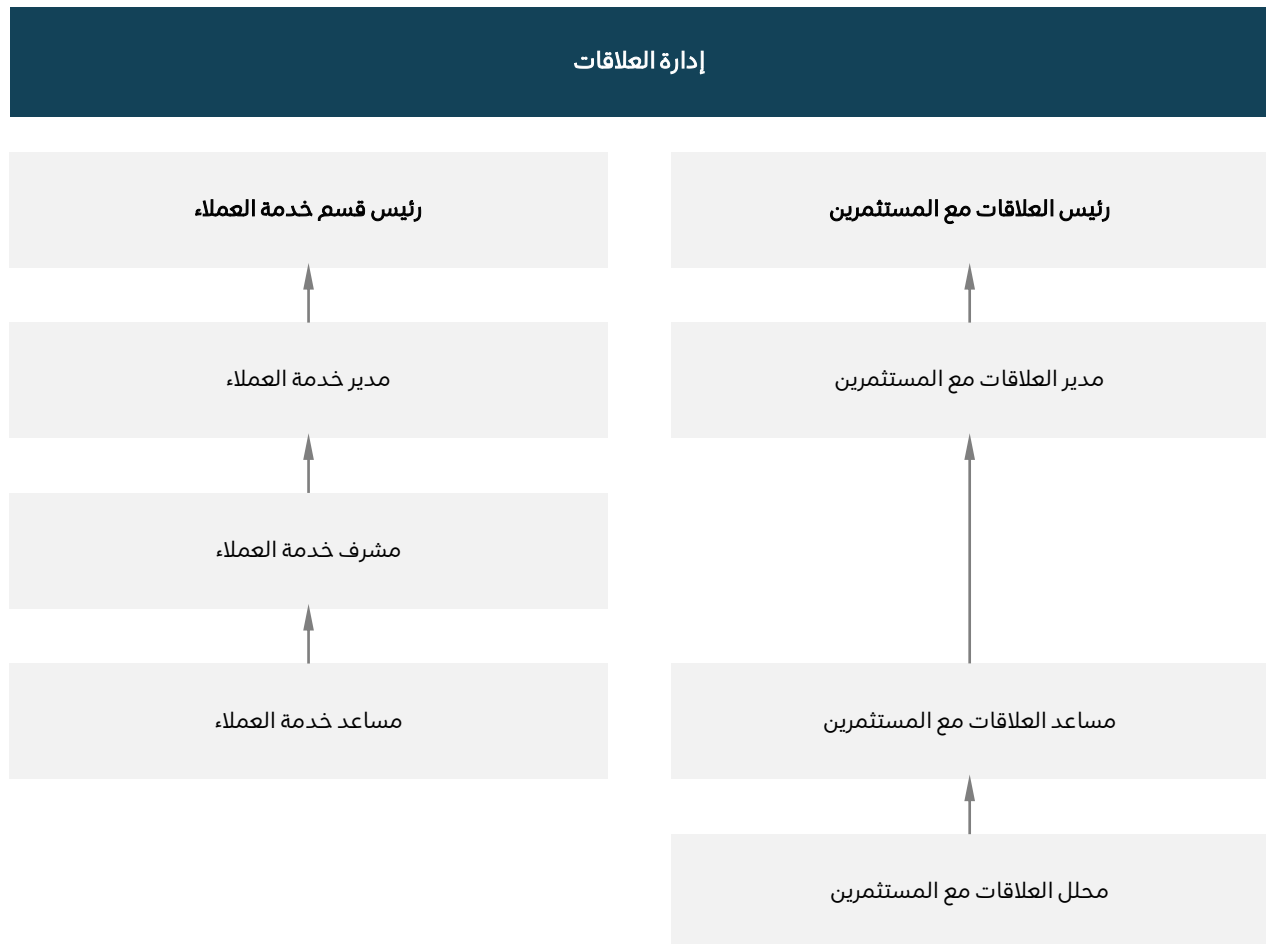
نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنطوي على مهام تقديم الدعم إلى العملاء الحاليين والمحتملين لزيادة مستوى رضاهم عن المؤسسة المالية وما تقدمه من منتجات وخدمات.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- مراجعة الشكاوى والأنشطة المشبوهة.
- تقديم خدمات دعم العملاء.
- إدارة العلاقات.
- إدارة شؤون المستثمرين.
- إدارة نظام إدارة الاستعلامات.
- إدارة القنوات.

تتضمن المجموعة الوظيفية 8 أدوار وظيفية رئيسية، وهي: رئيس العلاقات مع المستثمرين ورئيس قسم خدمة العملاء ومدير العلاقات مع المستثمرين ومدير خدمة العملاء، ومساعد العلاقات مع المستثمرين ومشرف خدمة العملاء ومساعد في خدمة العملاء ومحلل العلاقات مع المستثمرين.



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 1221 مديرو المبيعات والتسويق، 2431 الاختصاصيون في الإعلان والتسويق، 2432 الاختصاصيون في العلاقات العامة، 4222 موظفو الاستعلامات بمراكز الاتصال.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (6) إدارة العلاقات

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات متعلقة بإدارة العملاء، وتشمل المهارات الأساسية لمجموعة إدارة العلاقات الوظيفية عمليات إدارة الحسابات بناء الشبكات التفاوض التجاري، وغيرها.

يُرد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية، مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة للمجموعة الوظيفية.

المهارات ذات الأولوية

- عمليات إدارة الحسابات.
- تحديد مدى ملائمة العملاء للاستثمار.
- مفاوضات الأعمال.
- إدارة علاقات العمل.
- التركيز على خدمة العملاء.
- إدارة النزاعات.
- إدارة علاقات العملاء.
- العناية الواجبة.
- إدارة الاستثمار.
- بناء العلاقات.
- المرونة التشغيلية.
- إدارة تقديم الخدمات.
- التميز المؤسسي.
- إدارة شؤون أصحاب المصلحة.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تتطلب الأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية خبرة في **العناية بالعملاء وإدارتهم**. وثمة العديد من الشهادات المعترف به الشائعة في المملكة للأدوار المدرجة وهي واردة أدناه.

الشهادات

- الشهادة مقدمة في الأوراق المالية والاستثمار (المنهج الدولي) (CME-1A) من المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار (CISI).
- شهادة أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (الفصل العام) (CME-1B) من خلال الأكاديمية المالية.
- شهادة في خدمة العملاء في التأمين عن طريق الأكاديمية المالية.
- شهادة مسؤول علاقات المستثمرين المعتمد من جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط (MEIRA).

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:
(7) القروض والرهن العقاري

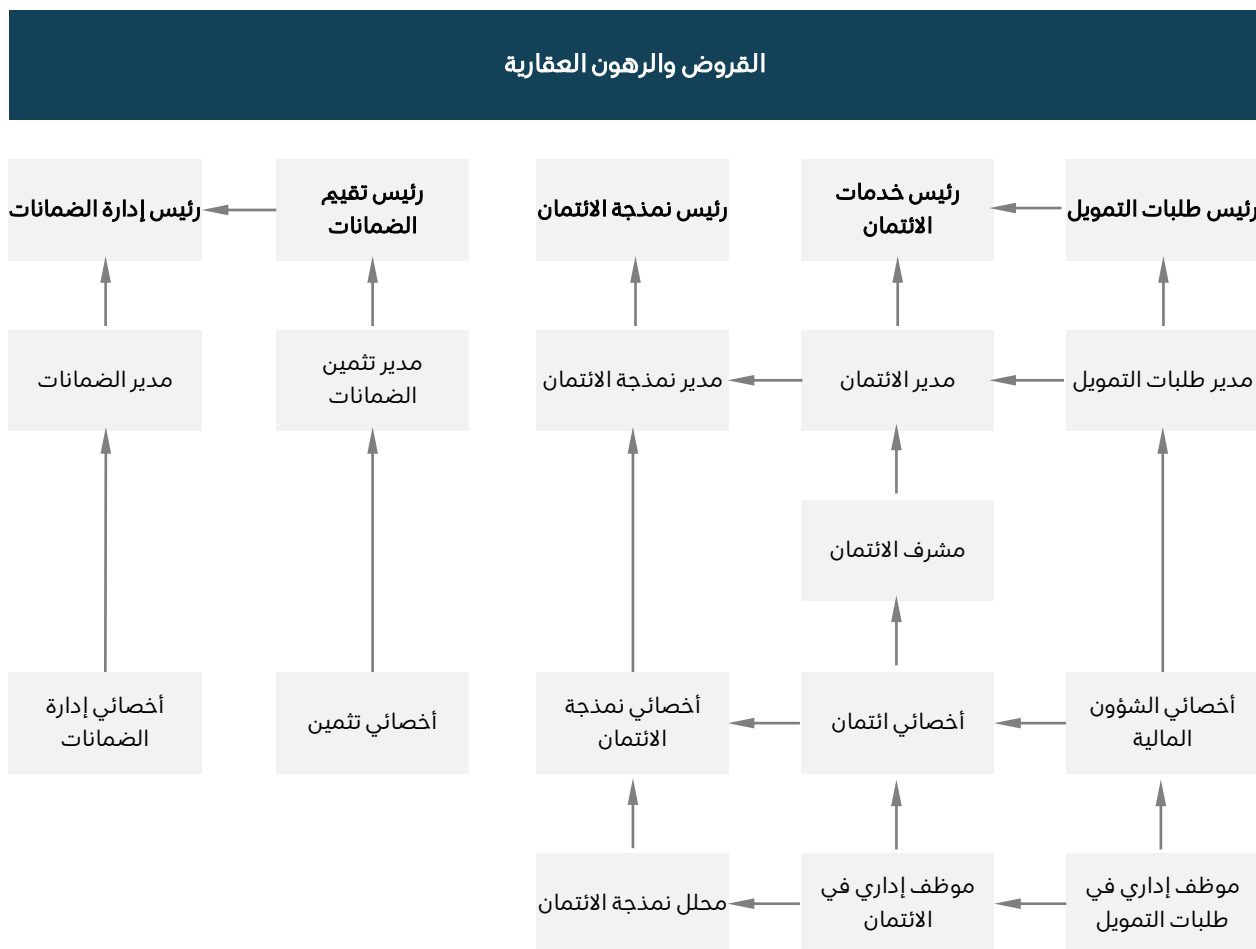
نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تتضمن هذه المجموعة الوظيفية الأدوار التي تتعلق بتصميم واعتماد القروض والرهن العقاري بالإضافة إلى إدارة عملياتها اليومية.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- الموافقة على منح القروض.
- تقديم خدمات الوساطة في الرهون العقارية.
- إدارة الديون.
- خدمات القروض.
- مراقبة حسابات العملاء.

تتضمن **المجموعة الوظيفية ١٩ دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي:** رئيس إدارة الضمانات ورئيس خدمات الائتمان ورئيس طلبات التمويل ورئيس تجميع الضمانات ورئيس نمذجة الائتمان ومدير الضمانات، ومدير الائتمان ومدير طلبات التمويل، ومدير تجميع الضمانات ومدير نمذجة الائتمان وأخصائي إدارة الضمانات ومشرف الائتمان وأخصائي التجميع وأخصائي نمذجة الائتمان وأخصائي الائتمان وأخصائي شؤون مالية ومحلل نماذج الائتمان وموظف إداري في الائتمان وموظف إداري في طلبات التمويل.



مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (7) القروض والرهن العقاري

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات متخصصة متعلقة بعمليات خدمات القروض والرهن العقاري. وتشمل المهارات الأساسية لهذه المجموعة الوظيفية تقييم الأصول التحليل المالي تقييم التسهيلات والهياكل الائتمانية إدارة الائتمان، وغيرها.

ترد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية، مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة للمجموعة الوظيفية.

المهارات ذات الأولوية

- تقييم الأصول.
- إدارة علاقات العمل.
- تقييم هياكل وتسهيلات الائتمان.
- إدارة الائتمان.
- إدارة خدمات الائتمان.
- تحصيل الديون وإدارتها.
- القروض المشتركة وترتيب الصفقات.
- العناية الواجبة.
- التحليل المالي.
- إعداد ملفات القروض.
- إدارة القروض.
- المعاملات المالية.
- تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تتطلب الأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية خبرة في تمويل القروض والعمليات ذات الصلة. وثمة العديد من الشهادات المعترف بها الشائعة في المملكة للأدوار المدرجة هنا وهي واردة أدناه.

الشهادات

- اجتياز الاختبار المهني للمستشار الائتماني، وهو اختبار إلزامي من البنك المركزي السعودي للموظفين المعنيين بمنح الائتمان في قطاع الخدمات المالية.
- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات مصرفية الأفراد عن طريق الأكاديمية المالية.
- شهادة في ممارسة الاكتتاب (M80) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (CII).
- شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA).

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (8) إدارة أسواق المال

نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تتضمن المجموعة الوظيفية الأدوار التي تتعلق **بشراء وبيع الأدوات المالية** (مثلاً: الأوراق المالية والمشتقات والسلع والعملات) و**خدمات المصرفية الاستثمارية**.

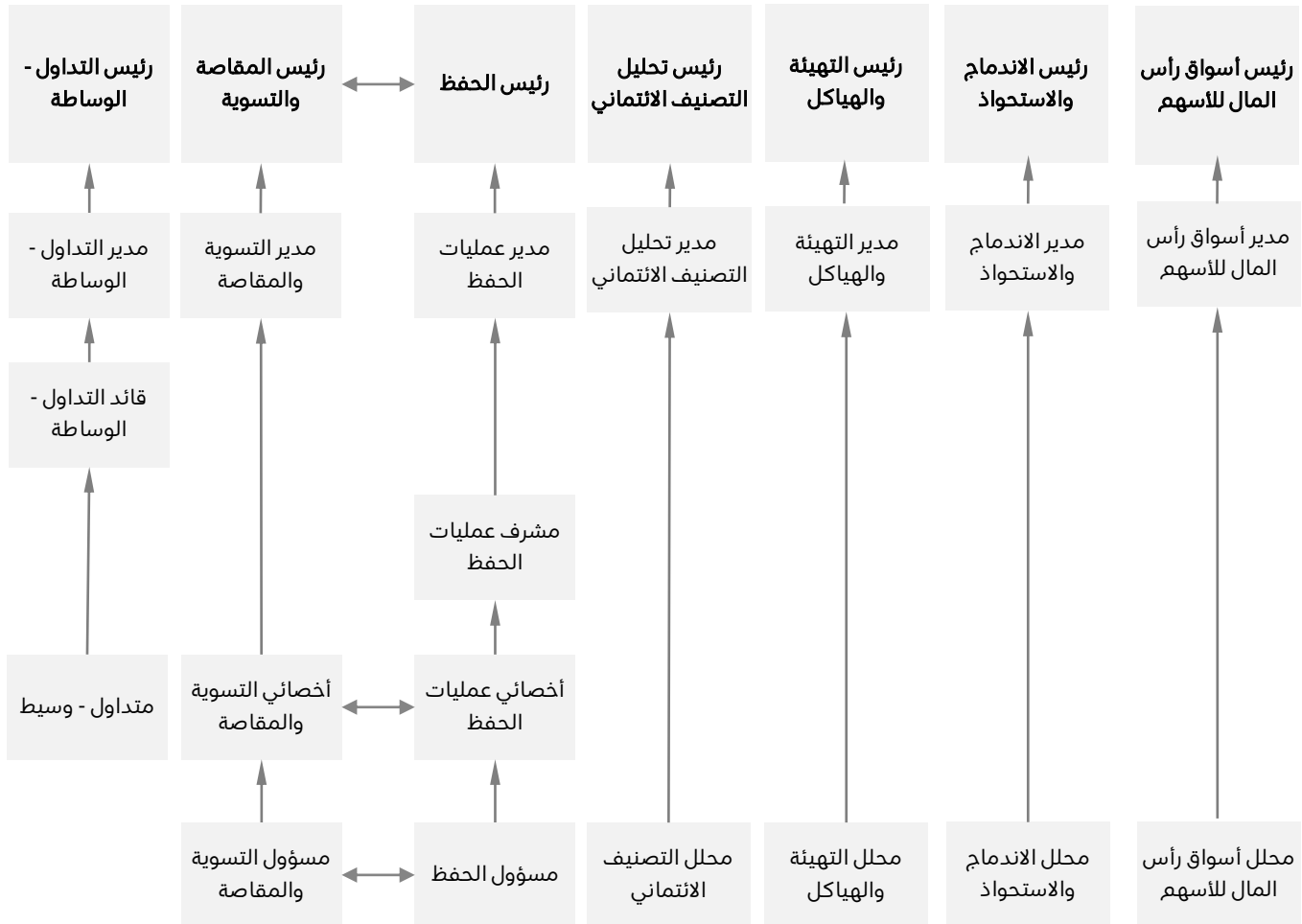
وتشمل **المهام أو الأنشطة الرئيسية** ما يلي:

- خدمات الاكتتاب.
- استشارات الاندماج والاستحواذ.
- شراء المنتجات المالية وبيعها.
- إدارة عمليات التداول.
- إجراء تقييمات للمخاطر.
- وضع استراتيجيات التداول.
- توقع اتجاهات السوق.
- ضمان الامتثال للوائح التنظيمية.
- التفاوض على الاتفاقيات التجارية.

تتضمن **المجموعة الوظيفية 25 دوراً وظيفياً رئيسياً**: رئيس التداول-الوساطة ورئيس الحفظ ورئيس تحليل التصنيف الائتماني ورئيس التسوية والمقاصة ورئيس أسواق رأس المال للأسهم ورئيس الاندماج والاستحواذ ورئيس التهيئة والهيكل ومدير أسواق رأس المال للأسهم ومدير الاندماج والاستحواذ ومدير التهيئة والهيكل ومدير التداول-الوساطة ومدير التسوية والمقاصة ومدير عمليات الحفظ ومحلل أسواق رأس المال للأسهم ومحلل الاندماج والاستحواذ ومحلل التهيئة والهيكل ومدير تحليل التصنيف الائتماني ومشرف عمليات الحفظ وقائد التداول-الوساطة ومحلل التصنيف الائتماني وأخصائي عمليات الحفظ وأخصائي التسوية والمقاصة ومتداول-وسيط ومسؤول الحفظ ومسؤول التسوية والمقاصة.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (8) إدارة أسواق المال

إدارة أسواق المال



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 1211 المديرون الماليون، 1346 مديرو فروع الخدمات المالية والتأمين، 2413 المحللون الماليون، 3311 تجار ووسطاء الأوراق المالية والتمويل.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (8) إدارة أسواق المال

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات عالية التخصص في تداول الأدوات المالية والمصرفية الاستثمارية. وتشمل المهارات الأساسية للمجموعة الوظيفية تحليل الإسناد والمراقبة والرصد وتحليل البيانات وإدارتها وغيرها.

المهارات ذات الأولوية

- تحليل أداء المحافظ.
- تحليل البيانات وإدارتها.
- العناية الواجبة.
- التنفيذ والمراقبة بعد انتهاء الصفقة.
- النمذجة المالية.
- المعاملات المالية.
- إدارة الاستثمار.
- البحوث والتحليلات السوقية.
- إدارة المخاطر السوقية.
- الرصد والمراقبة.
- التحقق من الأسعار وتحليل الأرباح.
- إدارة المخاطر.
- تسوية المطالبات.
- استشارات إدارة الثروات.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تتطلب الأدوار المدرجة في هذه المجموعة الوظيفية خبرة في **التمويل والخدمات المصرفية الاستثمارية**. وتتوفر العديد من الشهادات المرموقة المعترف بها في المملكة لهذه الأدوار وهي مذكورة أدناه.

الشهادات

- شهادة في مقدمة إلى الأوراق المالية والاستثمار (المنهج الدولي) - (CME-1A).
- شهادة في أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (تمويل الشركات) - (CME-5B).
- أسس التقنية للتمويل المؤسسي (CME-5A).
- القواعد واللوائح العامة لسوق رأس المال السعودي (CME-1B).
- اجتياز الاختبار المهني للمستشار الائتماني، وهو اختبار إلزامي من البنك المركزي السعودي للموظفين المعنيين بمنح الائتمان في قطاع الخدمات المالية.
- شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA).

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (9) الخدمات الرقمية

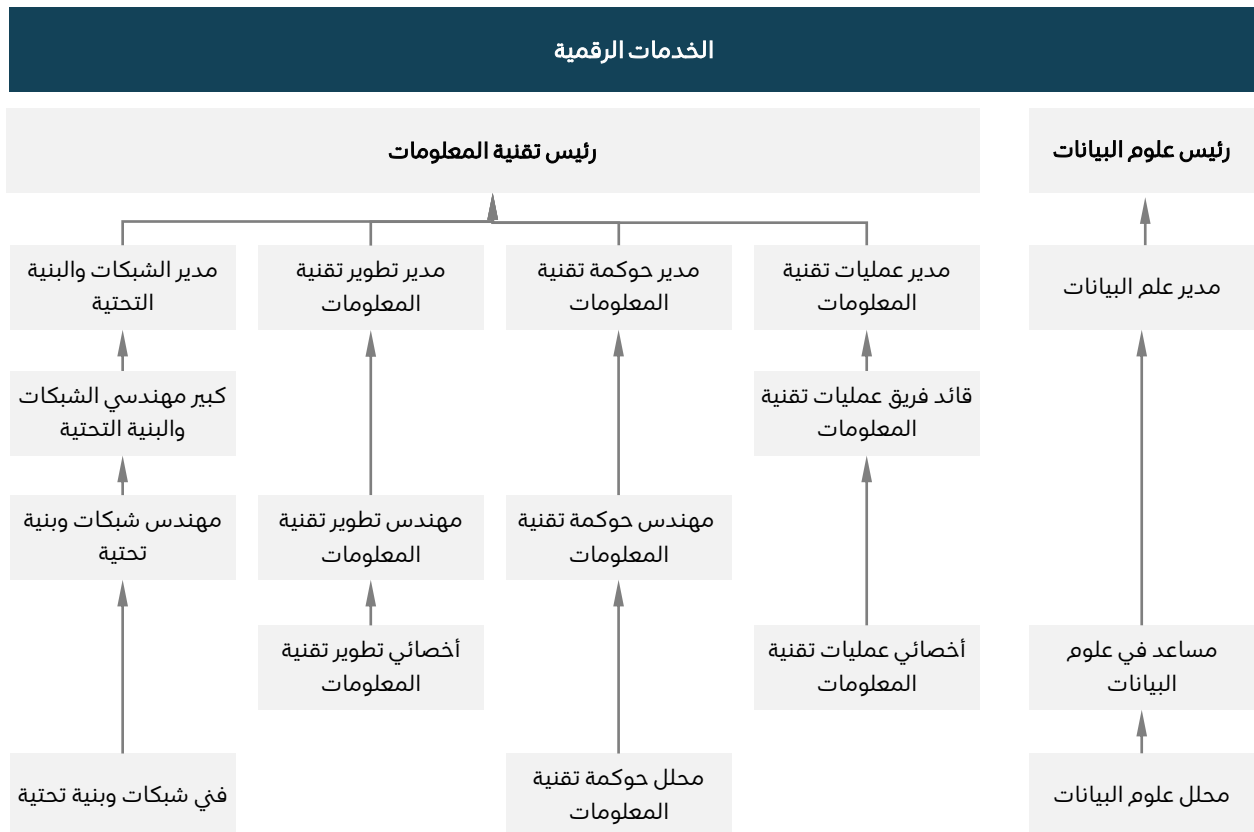
نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنطوي على مهام استخدام وإدارة التقنيات والحلول والمنصات والأدوات الرقمية لأغراض تحسين تجربة العملاء واستخدام المنتجات وتكاملها.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- تحسين تجربة العملاء.
- تنفيذ المهام المتعلقة بإدارة البيانات.
- تقديم مرئيات مستخلصة من البيانات.
- تحسين ميزات المنتجات.
- تحسين تجربة المنتجات.
- تشغيل النظم الرقمية وتقنية المعلومات والبنية التحتية.

تتضمن المجموعة الوظيفية 18 دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي: رئيس علوم البيانات ورئيس تقنية المعلومات ومدير علوم البيانات ومدير عمليات تقنية المعلومات ومدير تطوير تقنية المعلومات ومدير الشبكات والبنية التحتية ومساعد في علوم البيانات وقائد فريق عمليات تقنية المعلومات ومهندس حوكمة تقنية المعلومات ومهندس تطوير تقنية المعلومات ومحلل حوكمة تقنية المعلومات وأخصائي تطوير تقنية المعلومات ومهندس الشبكات والبنية التحتية وأخصائي عمليات تقنية المعلومات ومحلل حوكمة تقنية المعلومات ومحلل علوم البيانات.



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 3511 فنيو عمليات تقنية المعلومات والاتصالات، 3513 فنيو شبكات ونظم الحاسب الآلي، 1330 مديرو خدمات تقنية المعلومات والاتصالات، 2529 الاختصاصيون في قواعد البيانات وشبكات المعلومات غير المصنفين في موضع آخر، 2149 اختصاصيو الهندسة غير المصنفين في موضع آخر.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (9) الخدمات الرقمية

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات عالية التخصص متعلقة بعمليات تقنية المعلومات والرقمنة. وتشمل المهارات الأساسية لهذه المجموعة الوظيفية خبرة في تكامل واجهات برمجة التطبيقات (API) وتكامل الأنظمة وخبرة في الأتمتة والرقمنة والحوسبة السحابية وإدارة تقنية المعلومات وغيرها.

ترد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة للمجموعة الوظيفية.

المهارات ذات الأولوية

- الخبرة في تكامل واجهات برمجة التطبيقات وتكامل النظم.
- الخبرة في عمليات الأتمتة والرقمنة.
- إدارة التغيير.
- الحوسبة السحابية.
- تحليل البيانات وإدارتها.
- تصميم تجربة العميل الرقمية.
- استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها.
- إعداد ملخص حول التقنيات الناشئة.
- التقنيات المالية والابتكار في أسواق رأس المال.
- إدارة تقنية المعلومات.
- التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي.
- العمليات التنظيمية.
- تطبيق التقنيات وتكاملها.
- الابتكار التقني.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تعتمد المجموعة الوظيفية على خبرة **هندسية قوية مع وجود مهندسي وفني البنية التحتية لتقنية المعلومات والشبكات** لتولي الأدوار الوظيفية. وفي المملكة، يلزم القانون المهندسين والفنيين الممارسين بالحصول على **عضوية في الهيئة السعودية للمهندسين (SCE)**، **لضمان توافقهم مع المعايير الوطنية والتزامهم باللوائح الهندسية**. وبالإضافة إلى ذلك، تتوفر العديد من الشهادات المعترف بها بشكل كبير في المملكة للأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية وهي واردة أدناه.

الشهادات

- شهادة ساس لعالم البيانات المعتمد (SAS).
- شهادة الكفاءة في التعامل مع بيئة الحاسب الآلي ومحو الأمية الرقمية صادرة من المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني.
- شهادة إطار (COBIT) لأساسيات حوكمة تقنية المعلومات من (ISACA).
- شهادة متخصص معتمد في حوكمة تقنية المعلومات للمؤسسات (CGEIT) من (ISACA).
- شهادة مكتبة البنية التحتية لتقنية المعلومات (ITIL).
- شهادة (Cisco Certified Network Associate).
- شهادة أساسيات الشبكات من (CompTIA).
- شهادة متخصص تقنية المعلومات المعتمد من شركة «مايكروسوفت».

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:
(10) المخاطر والامثال والشؤون القانونية

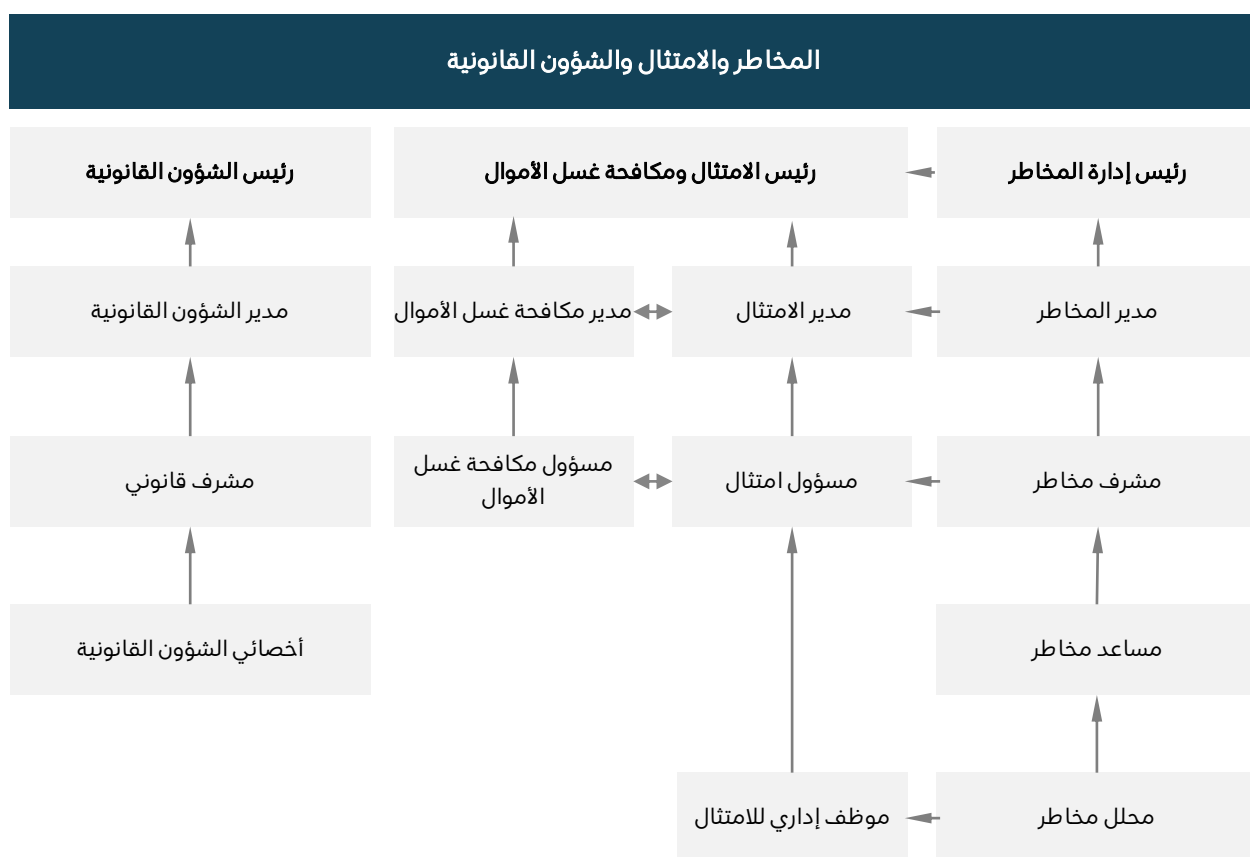
نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تتضمن المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنطوي على **مهام ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية في القطاع، مع التركيز على الحفاظ على المعايير** من خلال إدارة دقيقة للتراخيص المالية والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- إدارة التراخيص المالية.
- ضمان أخلاقيات العمل.
- إدارة ممارسات الشركة.
- إدارة المخاطر.
- التعامل مع المظالم المتعلقة بالالتزام.
- إدارة الشؤون القانونية.
- مكافحة غسل الأموال.
- مكافحة تمويل الإرهاب.
- إجراء مراجعة داخلية.
- إدارة السياسات والعقود.

تتضمن المجموعة الوظيفية 15 دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي: رئيس إدارة المخاطر ورئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال ورئيس الشؤون القانونية ومدير المخاطر ومدير الامتثال ومدير مكافحة غسل الأموال ومدير الشؤون القانونية ومشرف مخاطر ومشرف قانوني ومحلل مخاطر ومسؤول امتثال ومسؤول مكافحة غسل الأموال وأخصائي الشؤون القانونية ومساعد مخاطر وموظف إداري للامتثال.



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 3511 فنيو عمليات تقنية المعلومات والاتصالات، 3513 فنيو شبكات ونظم الحاسب الآلي، 1330 مديرو خدمات تقنية المعلومات والاتصالات، 2529 الاختصاصيون في قواعد البيانات وشبكات المعلومات غير المصنفين في موضع آخر، 2149 اختصاصيو الهندسة غير المصنفين في موضع آخر.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (10) المخاطر والامتثال والشؤون القانونية

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات فنية متخصصة للغاية في الامتثال التنظيمي وتحديد المخاطر والحوكمة المؤسسية. وتشمل المهارات الأساسية للمجموعة الوظيفية (المخاطر والامتثال والشؤون القانونية) مكافحة غسل الأموال والامتثال التنظيمي والمعارف المتخصصة بالقطاع وإدارة مخاطر الائتمان وغيرها من المهارات.

ترد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة للمجموعة الوظيفية.

المهارات ذات الأولوية

- مكافحة غسل الأموال.
- تطبيق نظام الشركات.
- إدارة مخاطر الائتمان.
- البيئة والحوكمة المجتمعية.
- إدارة حالات الاحتيال.
- التدقيق الداخلي والرقابة.
- المعرفة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- الرصد والمراقبة.
- الامتثال التنظيمي والمعارف المتخصصة بالقطاع.
- تحليلات المخاطر.
- تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها.
- إدارة المخاطر.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تتطلب المجموعة الوظيفية خبرة في القانون وإدارة المخاطر. وتتطلب الأدوار الوظيفية وجود متخصصين في القانون المخاطر ومكافحة غسل الأموال. وبالنسبة للمتخصصين القانونيين والمحامين في المجال، فإن العضوية في الهيئة السعودية للمحامين ورخصة ممارسة القانون الصادرة عن وزارة العدل هي متطلبات إلزامية. وبالإضافة إلى ذلك، تتوفر العديد من الشهادات المعترف بها بشكل كبير في المملكة للأدوار المدرجة في هذه المجموعة الوظيفية وهي واردة أدناه.

الشهادات

- شهادة أساسيات إدارة المخاطر في الخدمات المالية من الأكاديمية المالية.
- شهادة اجتياز الاختبار المهني للالتزام والتدقيق الشرعي من الأكاديمية المالية.
- شهادة الالتزام المالي العالمي من المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار بالتعاون مع هيئة السوق المالية.
- شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال من جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال.
- القواعد واللوائح العامة لسوق رأس المال السعودي (CME-1B).
- الامتثال المالي العالمي (CME-2A).
- قواعد ولوائح سوق رأس المال السعودي - الامتثال، مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب (CME-2B).

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (II) حماية البيانات والأمن السيبراني

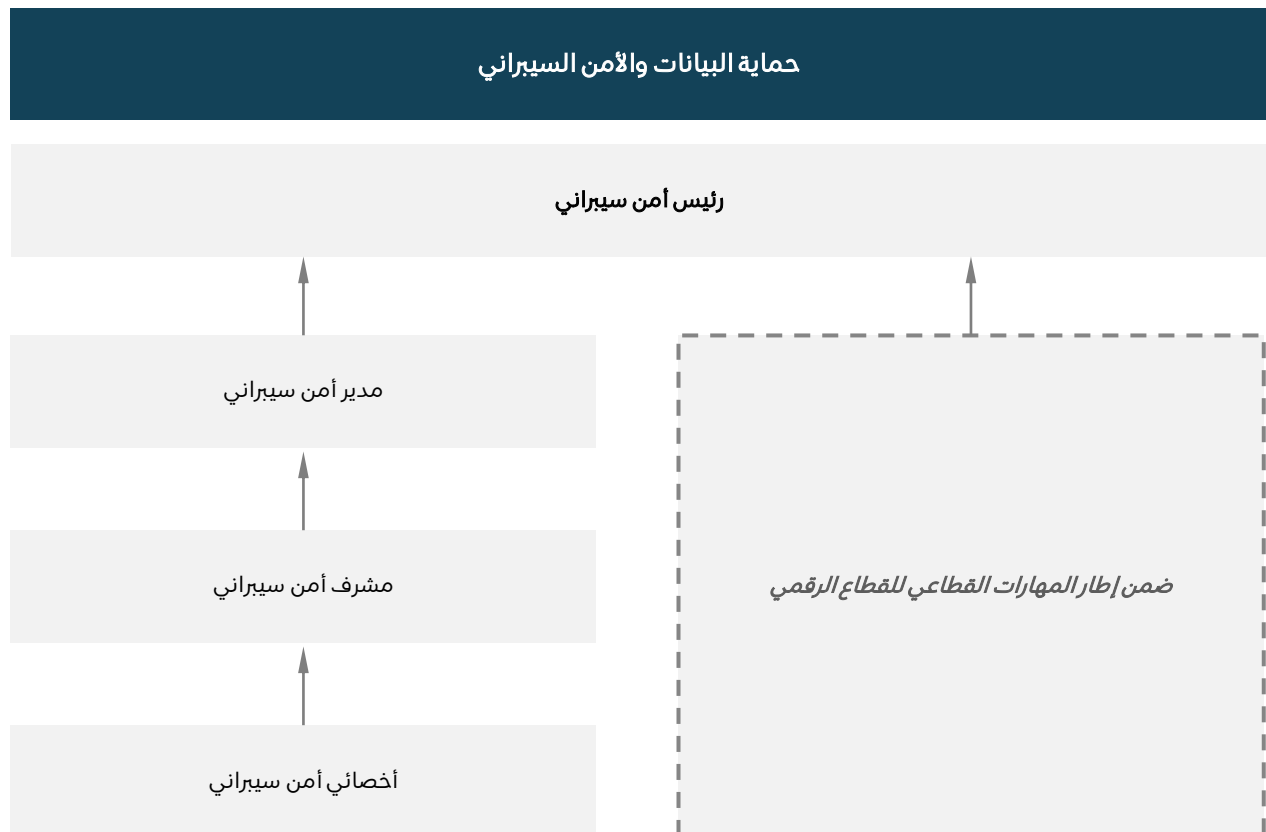
نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنطوي على حماية الأصول الرقمية وضمان السلامة التشغيلية من خلال منع الوصول غير المصرح به وضمان الامتثال لمعايير القطاع، فضلاً عن الحماية من المخاطر المتغيرة في المنظومة المالية.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- إدارة المخاطر السيبرانية.
- إجراء العمليات الأمنية.
- اختبار الاختراق الأمني.
- تشفير البيانات وحمايتها.
- وضع استراتيجيات للاستجابة للحوادث ومراقبة التهديدات.

تتضمن المجموعة الوظيفية 8 أدوار وظيفية رئيسية، وهي: رئيس أمن سيبراني مدير أمن سيبراني مشرف أمن سيبراني أخصائي أمن سيبراني مدير حماية بيانات المجموعة مسؤول حماية بيانات المجموعة أخصائي تشفير محلل حماية البيانات.



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 1330 مديرو خدمات تقنية المعلومات والاتصالات، 2511 محللو النظم، 2521 مصممو وإداريو قواعد البيانات، 2422 الاختصاصيون في إدارة السياسات، 2529 الاختصاصيون في قواعد البيانات وشبكات المعلومات غير المصنفين في موضع آخر.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (II) حماية البيانات والأمن السيبراني

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات متخصصة للغاية في الأمن السيبراني وحوكمة البيانات. وتشمل المهارات الأساسية للمجموعة الوظيفية (حماية البيانات والأمن السيبراني) تحليل البيانات وإدارتها وحوكمة البيانات والرصد والمراقبة وغيرها من المهارات.

ترد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية، مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة للمجموعة الوظيفية.

المهارات ذات الأولوية

- الأمن السيبراني.
- تحليل وإدارة البيانات وإدارتها.
- حوكمة البيانات.
- الخبرة في مجال خصوصية البيانات وحمايتها.
- كشف حالات الاختتيال ومنعه.
- إدارة حالات الاختتيال.
- الحوكمة، والمخاطر، والامتثال.
- إدارة الحوادث.
- أمن المعلومات.
- الرصد والمراقبة.
- تقبل المخاطر وتحديد الأهداف.
- إدارة المخاطر.
- حوكمة الشؤون الأمنية.
- إدارة الأمن.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

الأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية (حماية البيانات والأمن السيبراني) متخصصة وتتطلب وجود مهندسين وفنيين في أنظمة الأمن السيبراني وتقنية المعلومات. **والعضوية في الهيئة السعودية للمهندسين إلزامية** لجميع المهندسين والفنيين الممارسين في المملكة. ويُعد هذا المجال حساساً للغاية نظراً **للوائح حماية البيانات ومتطلبات الأمن السيبراني للمنظمات** في المملكة؛ وبالتالي، فإن الشهادات المتخصصة في المجال تحظى بتقدير كبير وتُعتبر معياراً في الصناعة والشهادات الشائعة في المملكة مذكورة أدناه.

الشهادات

- اجتياز اختبار شهادة محلل اختراق المضيف المعتمد (CCHIA) المصمم من (CREST).
- شهادة متخصص أمن نظم المعلومات الاحترافية المعتمد (CISSP).
- شهادة (ISACA) المعتمدة في إدارة المخاطر ونظم المعلومات.
- شهادة مدير الحوادث المعتمد من (CREST).
- شهادة (ISACA) المعتمدة في إدارة المخاطر ونظم المعلومات.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (12) المنتجات و(13) تطوير البرمجيات

نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تتضمن هاتان المجموعتان الوظيفيتان أدواراً وظيفية مترابطة تساهم معاً في تعزيز الابتكار في المنتجات المالية وتحسين أنظمة تقنية المعلومات لدعم هذه المنتجات. وبالنظر إلى التآزر بينهما، يتم عرض المجموعتين ضمن مسار وظيفي واحد.

المنتجات

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنطوي على تصميم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية المصممة لتلبية احتياجات العملاء من الأفراد والمؤسسات وتطويرها وإدارتها.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- تحليل المنتجات وإدارتها.
- الإشراف على إدارة عملية تطوير المنتجات.
- دعم إدارة محافظ المنتجات.
- إجراء بحوث السوق.
- جمع مرئيات العملاء وتحليلها.
- مراقبة أداء المنتجات واتجاهات السوق.

تتضمن المجموعة الوظيفية 4 أدوار وظيفية رئيسية، وهي: رئيس تطوير منتجات مالية ومدير تطوير منتجات مالية ومشرف تطوير منتجات مالية وأخصائي تطوير منتجات مالية.

تطوير البرمجيات

تنطوي أدوار المجموعة الوظيفية على إنشاء نُظم البرمجيات وتقنية المعلومات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات القطاع المالي وتحسينها، مع التركيز على فهم العلاقات المعقدة بين مختلف مكونات النظم.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- تصميم البنية التحتية لتقنية المعلومات.
- تطوير واجهات برمجة التطبيقات.
- هندسة حلول البرمجيات.
- دمج النظم والبرمجيات.
- هندسة بنية نُظم الدعم في الواجهة الخلفية.
- استكشاف الأخطاء في الرموز البرمجية وتصحيحها.
- اختبار تطبيقات البرمجيات.
- تحسين أداء البرمجيات.

تتضمن المجموعة الوظيفية 11 دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي: رئيس هندسة البرمجيات ومهندس بنية البرمجيات ومهندس برمجيات ومطور برمجيات ومبرمج قواعد البيانات ومحلل قواعد البيانات ومدير هندسة البرمجيات ومهندس عمليات التطوير والتشغيل ومطور مواقع إلكترونية ومبرمج تطبيقات ومحلل تطبيقات.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (12) المنتجات و(13) تطوير البرمجيات



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 1223 مديرو البحث والتطوير، 2413 المحللون الماليون، 2512 مطورو برمجيات، 2514 مبرمجو تطبيقات، 2519 مطورو ومحللو البرمجيات والتطبيقات غير المصنفين في موضع آخر، 2521 مصممو ومديرو قواعد بيانات، 1330 مديرو خدمات تقنية المعلومات والاتصالات، 2513 مطورو مواقع إلكترونية ووسائط متعددة.

المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة مهارات متخصصة في تطوير المنتجات المالية وتكامل الأنظمة. وتشمل المهارات الأساسية في المجموعة الوظيفية (المنتجات) تصميم تجربة العملاء الرقمية والبحث والتحليل السوقي والتخطيط الاستراتيجي. أما المجموعة الوظيفية (تطوير البرمجيات) فتشمل المهارات الأساسية التكامل المستمر والنشر المستمر وتصميم البيانات والحوسبة السحابية وغيرها.

ترد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية (راجع الصفحة التالية) مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة للمجموعة الوظيفية.

مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (12) المنتجات و(13) تطوير البرمجيات

المهارات ذات الأولوية: المنتجات

- تصميم تجربة العميل الرقمية.
- التقنيات المالية والابتكار في أسواق رأس المال.
- البحوث والتحليلات السوقية.
- تطوير المنتجات.
- إدارة المنتجات وتقديم الدعم الاستشاري.
- إدارة المخاطر.
- المعرفة بالمنتجات الخاصة بالقطاع.
- التخطيط الاستراتيجي.
- إدارة الميزانية.
- تحليل الأعمال وتقييمها.
- إدارة أداء الأعمال.
- تحليل البيانات وإدارتها.
- تحليل العرض والطلب.

المهارات ذات الأولوية: تطوير البرمجيات

- تطوير البرمجيات باتباع النهج المرن (أجايل).
- دمج التطبيقات وتكاملها.
- إدارة التغيير.
- الحوسبة السحابية.
- العمليات المستمرة لدمج الشفرات البرمجية.
- تفعيلها.
- تصميم البيانات.
- تحليل وإدارة البيانات.
- إدارة قاعدة البيانات.
- تطوير البرمجيات المتكاملة.
- التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي.
- تصميم البرمجيات.
- اختبار البرمجيات.
- تكامل النظم.
- تثبيت النظام وإيقاف تشغيله.

الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

تتطلب المجموعة الوظيفية (المنتجات) خبرة في المنتجات والأسواق المالية، بينما تعتمد المجموعة الوظيفية (تطوير البرمجيات) بشكل كبير على الخبرة الهندسية مع وجود كبير لمهندسي البرمجيات وتقنية المعلومات وعلوم الحاسب الآلي والفنيين. وفي المملكة يلزم القانون المهندسين والفنيين الممارسين بالحصول على عضوية في الهيئة السعودية للمهندسين (SCE) لضمان توافقتهم مع المعايير الوطنية والتزامهم باللوائح الهندسية. وبالإضافة إلى ذلك، تتوفر العديد من الشهادات المعترف بها بشكل كبير في المملكة للأدوار في كلتا المجموعتين الوظيفيتين وهي واردة أدناه.

الشهادات: المنتجات

- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات مصرفية الأفراد، وهو اختبار إلزامي من البنك المركزي السعودي للموظفين المسؤولين عن العمليات المصرفية في الخط الأمامي للبنك.
- اختبار شهادة أساسيات التأمين (IFCE).
- شهادة في التأمين العام (W01/W02) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (CII).
- شهادة في التأمين على الممتلكات التجارية وضد أعطال العمل (M93) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (CII).
- المقدمة الدولية للأوراق المالية والاستثمار (CME-IA).
- القواعد واللوائح العامة لسوق رأس المال السعودي (CME-IB).
- الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار (CME-4A).
- قواعد ولوائح سوق رأس المال السعودي - مديري الأصول (CME-4B).

الشهادات: تطوير البرمجيات

- الشهادة الدولية للحاسب والإنترنت (IC3).
- شهادة المستوى التأسيسي لمختبر البرمجيات الصادرة عن المجلس السعودي لمؤهلات اختبار البرمجيات (CTFL).
- شهادة مطور برامج محترف معتمد من شركة «مايكروسوفت» (MCPD).
- شهادة المستوى التأسيسي لمختبر البرمجيات الصادرة عن المجلس الدولي لمؤهلات اختبار البرمجيات (CTFL).
- شهادة مطور تطبيقات معتمد من شركة «مايكروسوفت» (MCAD).
- شهادة (CompTIA Data+).

05

الملحق

نظرة مفصلة حول أثر الاتجاهات السائدة على المهارات المطلوبة: الرقمنة والأتمتة

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
المنصات الإلكترونية والمخصصة للهاتف المحمول	التكامل التقني	<ul style="list-style-type: none"> دمج التقنيات في عمليات الأعمال لتحسين كفاءة إجراءات العمل المعتمدة وفعاليتها.
	تصميم تجربة المستخدم	<ul style="list-style-type: none"> إعداد وتنفيذ استراتيجيات تهدف إلى تعزيز تفاعل المستخدم مع المنتج و/أو الخدمة استناداً إلى تحليل جيد لاداء المنتج و/أو الخدمة وفهمه مقارنةً بالتجربة والنتائج المنشودة لدى المستخدم.
	دعم اعتماد تقنية المعلومات ومراقبته	<ul style="list-style-type: none"> تقديم الدعم في مجال اعتماد تقنية المعلومات وتنفيذ الإجراءات الأمنية من خلال استكشاف ومعالجة الأخطاء، وتحديد أسبابها الجذرية وإجراء تحليل للاتجاهات السائدة و/أو مراقبة الأداء، لضمان معالجة المشاكل.
التحليلات والذكاء الاصطناعي	علم البيانات	<ul style="list-style-type: none"> تطبيق المنهجيات العلمية والإجراءات والخوارزميات والنظم اللازمة لاستنباط المعرفة والمرئيات من مجموعات البيانات المنظمة وغير المنظمة.
	الذكاء الاصطناعي التوليدي	<ul style="list-style-type: none"> استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي التوليدي (مثل تشات جي بي تي) لإعداد مختلف أنواع المحتوى بما يشمل النصوص والصور والمقاطع الصوتية والبيانات الاصطناعية.
	التحكم بإمكانية الوصول إلى البيانات	<ul style="list-style-type: none"> اعتماد ضوابط صارمة لا تسمح إلا للأشخاص والنظم المخولة بالوصول إلى البيانات الحساسة وتعديلها.
المحافظ والأموال الرقمية	اكتشاف التقنيات الناشئة	<ul style="list-style-type: none"> متابعة اتجاهات التقنيات الناشئة والتطورات والمنتجات والخدمات والأساليب ذات الصلة وجمع البيانات حولها وتحديد أغراض اعتمادها. وإجراء تحليل التكاليف والمنافع للتقنيات وتقييم مدى أهميتها وقابلية تطبيقها واستدامتها وقيمتها المضافة المحتملة للأعمال.
	إدارة الابتكار	<ul style="list-style-type: none"> اغتنام الفرص الخارجية أو الداخلية المتاحة والإبداع من خلال طرح أفكار أو إجراءات أو منتجات جديدة.
	الأمن السيبراني	<ul style="list-style-type: none"> فهم وتطوير وتطبيق إجراءات وسياسات الأمن السيبراني حرصاً على توفير الحماية من مخاطر الأمن السيبراني والثغرات ذات الصلة والاستجابة لخروقات الأمن السيبراني.

نظرة مفصلة حول أثر الاتجاهات السائدة على المهارات المطلوبة: الرقمنة والأتمتة

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
ظهور تقنيات التأمين	اكتشاف التقنيات الناشئة	<ul style="list-style-type: none"> متابعة اتجاهات التقنيات الناشئة والتطورات والمنتجات والخدمات والأساليب ذات الصلة، وجمع البيانات حولها وتحديد أغراض اعتمادها وكذلك إجراء تحليل التكاليف والمنافع للتقنيات وتقييم مدى أهميتها وقابلية تطبيقها واستدامتها وقيمتها المضافة المحتملة للأعمال.
	تحليلات البيانات والنمذجة الحاسوبية	<ul style="list-style-type: none"> إعداد أساليب إحصائية وخوارزميات وطرق حاسوبية متقدمة واختيار المناسب منها واعتماده لتمكين وكلاء النظم والبرمجيات من استخلاص مرئيات ومعلومات خاصة بالأعمال وتحسينها واعتمادها وتقديمها لمعالجة مشكلة محددة أو استيفاء مطلب معيّن.
	التفكير التصميمي المتمحور حول العميل	<ul style="list-style-type: none"> يُعدّ الإلمام بمنهجيات التفكير التصميمي المتمحور حول العميل ضرورياً لتقديم تجارب رقمية بسيطة وسهلة الاستخدام تراعي الاحتياجات والتفضيلات المتغيرة للعملاء.
التقنية المالية	التكامل التقني	<ul style="list-style-type: none"> دمج التقنيات في عمليات الأعمال لتحسين كفاءة إجراءات العمل المعتمدة وفعاليتها.
	تصميم تجربة المستخدم	<ul style="list-style-type: none"> إعداد وتنفيذ استراتيجيات تهدف إلى تعزيز تفاعل المستخدم مع المنتج و/أو الخدمة استناداً إلى تحليل جيد لأداء المنتج و/أو الخدمة وفهمه مقارنةً بالتجربة والنتائج المنشودة لدى المستخدم.
	التحليل المالي	<ul style="list-style-type: none"> القدرة على تحليل البيانات والتقارير المالية استخدام الأدوات المالية، الأمر الذي يُعد ضرورياً في اتخاذ القرارات المدروسة وتعزيز عمليات الأتمتة.

نظرة مفصلة حول أثر الاتجاهات السائدة على المهارات المطلوبة: الرقمنة والأتمتة

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
منتجات التأمين المبتكرة	تصميم المنتجات وتطويرها	<ul style="list-style-type: none"> إدارة عملية تصميم وتطوير المنتجات الجديدة، بدءاً بإجراء الأبحاث وصياغة المفهوم وتصميم المنتجات وتطويرها والتحكّم بإمكانية الوصول إليها وتجريبها واختبارها في السوق وتقييمها إلى تلبية الاحتياجات المعروفة أو المتوقعة للعملاء والسوق، بما يشمل تقييم مدى استيفاء المنتجات للمتطلبات المحددة.
	إدارة تجربة العملاء	<ul style="list-style-type: none"> مهارات إدارة تجربة العملاء لتوفير تجارب سهلة وسلسة في مجال التأمين على مستوى نقاط الاتصال كافة، بما فيها المنصات الرقمية وتطبيقات الهواتف المحمولة وخدمة العملاء.
	تحليلات البيانات والنمذجة الحاسوبية	<ul style="list-style-type: none"> إعداد أساليب إحصائية وخوارزميات وطرق حاسوبية متقدمة واختيار المناسب منها واعتماده لتمكين وكلاء النظم والبرمجيات من استخلاص مرئيات ومعلومات خاصة بالأعمال وتحسينها واعتمادها وتقديمها لمعالجة مشكلة محدّدة أو استيفاء مطلب معيّن.
عمليات الدفع التقنية غير المصرفية	المرئيات المستخلصة من البيانات	<ul style="list-style-type: none"> الإلمام بكيفية إعداد المرئيات لاستخراج المعلومات التجارية القيمة من البيانات المتاحة، ما يمكن الأخصائيين من اتخاذ قرارات مدروسة وقائمة على البيانات.
	تصميم تجربة المستخدم	<ul style="list-style-type: none"> إعداد وتنفيذ استراتيجيات تهدف إلى تعزيز تفاعل المستخدم مع المنتج و/أو الخدمة استناداً إلى تحليل جيد لآداء المنتج و/أو الخدمة وفهمه مقارنةً بالتجربة والنتائج المنشودة لدى المستخدم.
	الأمن السيبراني	<ul style="list-style-type: none"> فهم وتطوير وتطبيق إجراءات وسياسات الأمن السيبراني حرصاً على توفير الحماية من مخاطر الأمن السيبراني والثغرات ذات الصلة والاستجابة لخروقات الأمن السيبراني.
ابتكار تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) والعملات المشفرة	الإلمام بالعملات المشفرة	<ul style="list-style-type: none"> دراسة العملات الرقمية وفهم وظيفتها وكيفية تداولها واللوائح التي تنظمها، بالإضافة إلى الأثر الواقع على الخدمات والمنتجات المالية الحالية.
	إجادة استخدام تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين)	<ul style="list-style-type: none"> تطبيق الحلول القائمة على تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) وإدارتها وتنفيذ العقود الذكية وفهم تطبيقاتها في المجالات المختلفة، مثل الدفع ونظم التسوية والكشف عن حالات الاحتيال وإدارة المخاطر.
	الامتثال التنظيمي وتحليل المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> مواكبة اللوائح المتغيرة المرتبطة بالعملات الرقمية وتقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) وتقييم المخاطر ذات الصلة وإدارتها، مع التركيز الأمن السيبراني والجرائم المالية بشكل خاص.

نظرة مفصلة حول أثر الاتجاهات السائدة على المهارات المطلوبة: التوجهات الوظيفية

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
النظم المشتركة بين القطاعات	تحليل احتياجات الأعمال	<ul style="list-style-type: none"> تحديد متطلبات العمل ونطاقها وأولويات التنظيم الداخلي و/أو مؤسسة العميل من خلال جمع المعلومات وتحليلها بدقة وتوضيح الحلول والمبادرات والبرامج التي ستمكّن من التنفيذ على نحو فعال. كما يتطلب ذلك إعداد دراسة جدوى مقنعة وتحديد الأثر المحتمل للحل المقترح على الأعمال.
	إدارة المنتجات المالية	<ul style="list-style-type: none"> فهم المنتجات والخدمات المالية بما يسهّل رصد فرص التعاون والابتكار.
	إدارة المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها من خلال وضع وتنفيذ استراتيجيات وأطر عمل وسياسات وإجراءات وممارسات معدّة لهذه الغاية.
خدمات المنظومة	الابتكار على مستوى الأعمال	<ul style="list-style-type: none"> القدرة على إرساء ممارسات مبتكرة في بيئة العمل وتعزيزها
	إدارة الشراكات	<ul style="list-style-type: none"> 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 المشاكل.
	إدارة القنوات	<ul style="list-style-type: none"> إدارة قنوات توزيع المنتجات والخدمات المالية الجديدة والقائمة بما يضمن تعزيز أداء تلك القنوات وفعاليتها.
الأصول البديلة	تثمين الشركات	<ul style="list-style-type: none"> تحديد القيمة النظرية للشركات أو الاستثمارات أو الأصول بدلاً من تقييم قيمتها أو تكلفتها الحالية في السوق، بما يتيح إجراء التقييمات الدقيقة والمدرسة لأغراض عمليات الاندماج والاستحواذ وغيرها.
	النمذجة المالية	<ul style="list-style-type: none"> إعداد نماذج المحاكاة لتوقع الأفاق المستقبلية للشركات، ما يُعد ضرورياً لتقييم الفرص الاستثمارية المعقدة واتخاذ قرارات استراتيجية مدروسة.
	الحد من مخاطر الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	<ul style="list-style-type: none"> تنفيذ تدابير الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومراقبتها بهدف تخفيف حدة مخاطر عدم الامتثال وضمن التمثيل المالي الدقيق، ما يُعد ضرورياً للحفاظ على السلامة المالية وثقة المستثمر.

نظرة مفصلة حول أثر الاتجاهات السائدة على المهارات المطلوبة: التوجهات الوظيفية

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
محاور التركيز المحلية	محاسبية الصناديق	<ul style="list-style-type: none"> 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.
	تحليل احتياجات الأعمال	<ul style="list-style-type: none"> تحديد متطلبات العمل ونطاقها وأولويات التنظيم الداخلي و/أو مؤسسة العميل من خلال جمع المعلومات وتحليلها بدقة وتوضيح الحلول والمبادرات والبرامج التي ستمكّن من التنفيذ على نحو فعال. إعداد دراسة جدوى مقنعة وتحديد الأثر المحتمل للحل المقترح على الأعمال.
	إدارة مخاطر الاستثمارات والمخاطر	<ul style="list-style-type: none"> إدارة المخاطر المتأتية من أنشطة إدارة المحافظ والاستثمارات لضمان الامتثال للوائح التنظيمية وإرشادات الاستثمار وإتاحة تحقيق الأهداف الاستثمارية.
	تحليل أداء المحافظ	<ul style="list-style-type: none"> تحليل أداء مدراء المحافظ والصناديق وتحديد العوامل المؤثرة في أداء المحافظ واعتماد أساليب تحليل أدائها.
الاستثمارات الخضراء لصناديق الثروة السيادية	تقييم النفقات والاستثمارات الرأسمالية	<ul style="list-style-type: none"> تقييم الاستثمارات بناءً على مدى توافقها مع الإستراتيجيات والقدرة على تحمّل تكلفتها والعائدات المقبولة والخيارات ذات الأولوية.
	إدارة المخاطر السوقية	<ul style="list-style-type: none"> تحديد المخاطر الناجمة عن تقلبات الأسعار في الأسواق كأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة وفوارق الائتمان وأسعار السلع والأسهم والتدفقات النقدية والسيولة ومراقبتها وإدارتها.
	العلاقات مع مقدمي الخدمات	<ul style="list-style-type: none"> إدارة العلاقات مع شركات التأمين ومقدمي خدمات الرعاية الصحية بما يضمن التعاون السلس ومعالجة المطالبات بفعالية.
ترشيد تكاليف التأمين	إدارة مطالبات التأمين	<ul style="list-style-type: none"> إدارة مطالبات التأمين من خلال المعالجة المنهجية التي تغطي جميع المراحل بدءاً من التقديم المبدئي للمطالبات وحتى التسوية النهائية أو قرار الرفض.
	تحليل البيانات	<ul style="list-style-type: none"> تحليل البيانات باستخدام المهارات الاكتوارية للتحقق من صحة المعلومات وتقييم المخاطر وتحديد احتياطي الخسائر ما يُعد ضرورياً لتقييم الجدوى المالية لبوليصات التأمين.

نظرة مفصلة حول أثر الاتجاهات السائدة على المهارات المطلوبة: اللوائح التنظيمية

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
حماية البيانات والتحقق منها	الامتثال التنظيمي	<ul style="list-style-type: none"> تطوير أنشطة الامتثال التنظيمي وإنفاذها وتطبيقها وممارستها لضمان الامتثال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية.
	حوكمة البيانات	<ul style="list-style-type: none"> إعداد وسم المبادئ التوجيهية والقوانين واللوائح على نطاق المؤسسة وتنفيذها وتطبيقها لمعالجة البيانات في مراحل مختلفة من دورة حياتها، فضلاً عن إسداء المشورة بشأن معالجة البيانات بالشكل الصحيح ومعالجة حالات اختراقها.
	الأمن السيبراني	<ul style="list-style-type: none"> فهم وتطوير وتطبيق إجراءات وسياسات الأمن السيبراني حرصاً على توفير الحماية من مخاطر الأمن السيبراني والثغرات ذات الصلة والاستجابة لخروقات الأمن السيبراني.
الخدمات المالية والمصرفية المفتوحة	إدارة الشراكات	<ul style="list-style-type: none"> بناء شراكات تعاونية مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين والاستفادة من هذه العلاقات لتحقيق الأهداف المؤسسية. ويشمل ذلك التنسيق ووضع الاستراتيجيات معهم من خلال التعاون الوثيق وتبادل المعلومات لحل المشاكل.
	الامتثال التنظيمي	<ul style="list-style-type: none"> تطوير أنشطة الامتثال التنظيمي وإنفاذها وتطبيقها وممارستها لضمان الامتثال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية.
	الأمن السيبراني	<ul style="list-style-type: none"> فهم وتطوير وتطبيق إجراءات وسياسات الأمن السيبراني حرصاً على توفير الحماية من مخاطر الأمن السيبراني والثغرات ذات الصلة والاستجابة لخروقات الأمن السيبراني.
التغطية التأمينية الإلزامية	إدارة ربحية وكفاءة عمليات الاكتتاب	<ul style="list-style-type: none"> صياغة أحكام وثائق التأمين وفق تصنيف المؤسسة وأسعارها وقدرتها على تحمّل المخاطر لوضع اعتبارات لتقييم مخاطر اعتمادها.
	معالجة مطالبات التأمين	<ul style="list-style-type: none"> تقييم مطالبات التأمين والتحقق فيها لضمان فعالية وظائف إدارة المطالبات وكفاءتها والتخفيف من حدة المخاطر.
	الامتثال التنظيمي	<ul style="list-style-type: none"> تطوير أنشطة الامتثال التنظيمي وإنفاذها وتطبيقها وممارستها لضمان الامتثال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية.

نظرة مفصلة حول أثر الاتجاهات السائدة على المهارات المطلوبة: اللائحة التنظيمية

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
لائحة البيئة التنظيمية التجريبية	بروتوكولات الدفع	<ul style="list-style-type: none"> يُعد الإلمام ببروتوكولات الدفع، مثلاً: جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك «سويفت» ومنطقة المدفوعات الأوروبية الموحدة (SEPA) وغيرها من معايير الدفع الدولية مهماً للغاية لتقييم التوافق التشغيلي لحلول الدفع القائمة على التقنية المالية وامثالها للقوانين ضمن البيئة التجريبية التنظيمية.
	نمذجة وتقييم المخاطر المالية	<ul style="list-style-type: none"> يُعتبر الإلمام بأساليب نمذجة وتقييم المخاطر المالية مهماً لتقييم مخاطر المنتجات والخدمات الجديدة القائمة على التقنية المالية وخاصةً في ما يتعلق بمخاطر الائتمان والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية.
	الامتثال التنظيمي	<ul style="list-style-type: none"> تطوير أنشطة الامتثال التنظيمي وإنفاذها وتطبيقها وممارستها لضمان الامتثال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية.
لائحة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	التفكير النظمي	<ul style="list-style-type: none"> إدراك العلاقة بين السياسات البيئية والأثر الاجتماعي ونموذج الحوكمة للشركة والاستفادة منها في اعتماد خيارات مستدامة.
	تطوير استراتيجيات استثمارية تركز على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	<ul style="list-style-type: none"> تحليل بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتحديد الفرص الاستثمارية المتوافقة مع مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتطوير محافظ استثمارية تحقق التوازن بين الأهداف المالية وغير المالية، وهو ما يُعد أمراً محورياً لبيان الجهود المبذولة في إجراء دراسات العناية الواجبة وتلبية توقعات أصحاب المصلحة.
	تقييم وإدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	<ul style="list-style-type: none"> تقييم المخاطر المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وإدارتها من خلال تحديد القضايا المحتملة التي قد تؤثر على أداء الاستثمار ووضع استراتيجيات للتخفيف من حدة هذه المخاطر.

نظرة مفصلة حول أثر الاتجاهات السائدة على المهارات المطلوبة: التركيز على العميل

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
القنوات المتعددة	إدارة تجربة العميل	<ul style="list-style-type: none"> تجميع وتحليل المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال قنوات مختلفة وإدارة عمليات التواصل عبر نقاط التواصل مع العملاء لضمان توفير تجربة متسقة ومرضية لهم.
	تصميم تجربة المستخدم	<ul style="list-style-type: none"> إعداد وتنفيذ استراتيجيات تهدف إلى تعزيز تفاعل المستخدم مع المنتج و/أو الخدمة استناداً إلى تحليل جيد لأداء المنتج و/أو الخدمة وفهمه مقارنةً بالتجربة والنتائج المنشودة لدى المستخدم.
	إدارة القنوات	<ul style="list-style-type: none"> إدارة قنوات توزيع المنتجات والخدمات المالية الجديدة والقائمة بما يضمن تعزيز أداء تلك القنوات وفعاليتها.
تصميم التجارب المخصصة	تحليل سلوكيات العملاء	<ul style="list-style-type: none"> تصميم أدوات ونهج لتحليل سلوكيات العملاء وذلك لتحليل المعلومات ذات الصلة بهدف وضع توصيات محسنة تتعلق بالعملاء.
	تحليل البيانات	<ul style="list-style-type: none"> تطبيق تحليلات البيانات داخل المؤسسة لتوليد المرنّيات والمعلومات حول الأعمال وذلك بالاستعانة بالأساليب والأدوات الإحصائية والحاسوبية والخوارزميات ونمذجة البيانات التنبؤية والعرض البصري للبيانات.
	حوكمة البيانات	<ul style="list-style-type: none"> إعداد وسم المبادئ التوجيهية والقوانين واللوائح على نطاق المؤسسة وتنفيذها وتطبيقها لمعالجة البيانات في مراحل مختلفة من دورة حياتها، فضلاً عن إساءة المشورة بشأن معالجة البيانات بالشكل الصحيح ومعالجة حالات اختراقها.

نظرة مفصلة حول أثر الاتجاهات السائدة على المهارات المطلوبة: التركيز على العميل

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
الخدمات الشاملة	إعادة تصميم آليات العمل	<ul style="list-style-type: none"> تحليل آليات وسير العمل داخل المؤسسة وتحديد النهج الجديدة المعتمدة لإعادة تصميم أنشطة العمل بالكامل أو تعزيز أداء الخدمات أو الإجراءات وجودتها وسرعتها.
	إدارة علاقات العملاء	<ul style="list-style-type: none"> وضع إستراتيجيات وممارسات لإدارة عمليات التواصل مع العملاء طوال مدة التعامل معهم وذلك بهدف تحسين العلاقات التجارية معهم والمساعدة في استبقائهم وزيادة المبيعات.
	إدارة المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها من خلال وضع وتنفيذ استراتيجيات وأطر عمل وسياسات وإجراءات وممارسات معدة لهذه الغاية.
المعاملات العابرة للحدود	المعاملات المالية	<ul style="list-style-type: none"> إعداد الوثائق التجارية والأرصدة النقدية وتسديد الدفعات وتحصيلها وإجراء التحويلات المالية بما يتوافق مع أطر العمل المعتمدة والمتطلبات التنظيمية المعمول بها.
	دمج التقنيات	<ul style="list-style-type: none"> دمج التقنيات في عمليات الأعمال لتحسين كفاءة إجراءات العمل المعتمدة وفعاليتها.
	دعم ومراقبة اعتماد تقنية المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> تقديم الدعم في مجال اعتماد تقنية المعلومات وتنفيذ الإجراءات الأمنية من خلال استكشاف الأخطاء ومعالجتها وتحديد أسبابها الجذرية وإجراء تحليل للاتجاهات السائدة وأو مراقبة الأداء لضمان معالجة المشاكل.
الشمول المالي	المرئيات المستخلصة من البيانات	<ul style="list-style-type: none"> إجراء البحوث الاقتصادية والمالية، وتقديم المنتجات والخدمات المالية لتلبية احتياجات الشرائح غير المستفيدة من العملاء.
	إدارة القنوات	<ul style="list-style-type: none"> إدارة قنوات توزيع المنتجات والخدمات المالية الجديدة والقائمة بما يضمن تعزيز أداء تلك القنوات وفعاليتها سواء أكانت تقليدية (فروع البنوك) أم مبتكرة (الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية والمؤسسات المجتمعية).
	الابتكار على مستوى الأعمال	<ul style="list-style-type: none"> تعزيز ودفع الممارسات المبتكرة داخل بيئة العمل من خلال عقد شراكة مع الشبكات والشركات المحلية للاستفادة من خبراتها وعلاقتها في الوصول إلى الفئات المستهدفة.

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)

مسرد المصطلحات

المصطلح	التعريف
الذكاء الاصطناعي	الذكاء الاصطناعي هو مجال في علوم الحاسوب يعمل على تطوير أنظمة قادرة على القيام بمهام تتطلب في العادة الذكاء البشري.
إدارة الأصول	العملية المنهجية لتطوير الأصول وتشغيلها وصيانتها وتحسينها بطريقة فعالة من حيث التكلفة وتشمل إدارة محافظ الاستثمار بهدف تحقيق أهداف مالية محددة للأفراد والشركات والمؤسسات.
البيانات الضخمة	جمع كميات ضخمة من مجموعات البيانات المتنوعة والمعقدة وتحليلها لاكتشاف الأنماط والاتجاهات واستخلاص المرئيات".
العملة المشفرة	العملات الرقمية أو الافتراضية التي تستخدم تقنية التشفير لضمان أمن المعاملات وتعمل على شبكات لامركزية، وغالباً ما تعتمد على تقنية سلسلة الكتل «بلوك تشين» وهي توفر طرق دفع بديلة وفرص استثمارية تتجاوز ما تقدمه النظم المالية التقليدية".
تجربة العملاء	هي الانطباع العام للعميل عن تجربته في التعامل مع شركة أو علامة تجارية.
الأموال الرقمية	العملات التي تتوفر فقط في شكل رقمي أو إلكتروني، مثل العملات المشفرة والأموال الإلكترونية والمحافظ الرقمية، وهي تسهل المعاملات السريعة والأمانة والمريحة عبر الإنترنت.
الرقمنة	الرقمنة هي الاستفادة من التقنيات الرقمية لتغيير نموذج الأعمال وتوفير فرص جديدة مدرة للدخل ومنتجة للقيمة.
التأجير التمويلي	نوع من الترتيبات التعاقدية بحيث تشتري شركة تمويل أحد الأصول وتؤجرها للعميل لفترة محددة. إذ يتيح هذا النوع من التعاقد للشركات استخدام المعدات أو العقارات باهظة الثمن من دون الحاجة إلى توفير رأس مال مقدم كبير.
التقنية المالية	شركات التقنية المالية التي تستفيد من الابتكارات التقنية الحديثة لتعزيز الخدمات والحلول المالية وهي تشمل الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال ومنصات الإقراض عبر الإنترنت والمستشارين الإليين وتقنيات سلسلة الكتل (بلوك تشين).
تقنيات التأمين	الابتكارات المعتمدة على التقنية التي تهدف إلى تعزيز كفاءة قطاع التأمين وفاعليته، وهي تشمل أدوات مقارنة مزايا وثائق التأمين عبر الإنترنت ومعالجة المطالبات الآلية وتقديم حلول التأمين المخصصة.
سوق العمل	هو المكان الذي يتلاقى فيه عرض القوى العاملة مع الطلب عليها، حيث يعرض الموظفون خدماتهم ويطلب أصحاب العمل الحصول عليها.
المعلومات عن القطاعات	تشير إلى تحليل مجموعة كبيرة من الشركات التي تعمل في أنشطة تجارية متشابهة وذلك لتكوين مرئيات حول الاتجاهات والأنماط الاقتصادية.

مسرد المصطلحات

المصطلح	التعريف
المجلس القطاعي للمهارات	المجالس القطاعية للمهارات هي جهات وطنية يقودها أصحاب العمل وتضطلع بمهام في مجال التدريب على المهارات والتعليم وتطوير القوى العاملة.
المحاكاة	هي محاكاة عملية أو نظام ما من العالم الحقيقي في بيئة تخضع للرقابة.
الفجوة في المهارات	هي التفاوت بين المهارات التي يتوقع أصحاب العمل توفرها لدى الموظفين والمهارات الفعلية التي يمتلكها الموظفون.
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	هي الشركات التي يقل عدد موظفيها عن الحدود المقررة وهو ما يميزها عن المؤسسات الكبرى .
الاستدامة	الحفاظ على الموارد البيئية والاجتماعية والاقتصادية واستدامتها، بهدف ضمان استمرارية ورفاه المجتمع على المدى الطويل.

الاختصارات

قائمة بالاختصارات

(AI)	الذكاء الاصطناعي
(AML)	مكافحة غسل الأموال
(CRM)	إدارة علاقات العملاء
(ESG)	المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة
(IFRS)	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
(IT)	تقنية المعلومات
(KYC)	اعرف عميلك
(MHRSD)	وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
(SAMA)	البنك المركزي السعودي
(SSC)	المجلس القطاعي للمهارات
(SSF)	إطار المهارات القطاعي
(SWF)	صناديق الثروة السيادية

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، رئيسة 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