



# 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 يعدها مجلس مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين وشركاؤه موثوقة ودقيقة.

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

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

# المحتويات

04	الرسالة
05	أهداف المجلس القطاعي للمهارات لقطاع الخدمات المالية والتأمين وأبرز المساهمين
06	01 مقدمة
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	2. تطبيقات أطر المهارات القطاعية
11	3. نظرة عامة على إطار مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين
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	4. سلاسل القيمة والمجموعات الوظيفية ومساراتها الوظيفية في القطاع
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 ومساراتها الوظيفية
71	05 الملحق
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 الهدافة. 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 ممثلي 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، ومعاً 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:

- تقديم الدعم لسد الفجوات والنقص في المهارات وتحسين إنتاجية العمل.
- تحسين مهارات القوى العاملة في القطاع.
- 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.

## أبرز المساهمين

### أعضاء المجلس القطاعي للمهارات

بدر العنبي

(رئيس المجلس القطاعي للمهارات)  
رئيس مجموعة الموارد البشرية



نسعى إلى تطوير قوى عاملة تتمتع بمهارات عالمية قادرة على التكيف مع التحولات السريعة في القطاع المالي والتأميني 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

**محمد المعمري**

وكيل المساعد للتراخيص والرقابة



هيئة السوق المالية  
Capital Market Authority

**مها البشر**

مدير عام الموارد البشرية



**تداول**  
Tadawul

**د. عبد الرحمن المطيري**

نائب الرئيس الأول - لتنمية وتطوير رأس المال البشري



**بنك الرياض**  
**riyad bank**

**عمر علي العماري**

رئيس قسم الموارد البشرية والشؤون الإدارية



**ميدغلف**  
**MEDGULF**

**د. غادة بن باز**

مدير الإدارة التنفيذية للموارد البشرية



**IA**  
Insurance Authority

**عبدالله آل غالب الشريف**

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية



**الونية للمعاهدة** | أسطحة التأمين  
Authorized Policy Insurance Brokers  
The Mutual Safety | Assurance Companies  
الأنسان للتأمين

**محمد الهمزانى**



**خبرير القطاع**

**مها الفالم**

نائب رئيس أول قطاع رأس المال البشري

**المدفوعات السعودية**  
SAUDI PAYMENTS



**خلود بن غاطي**

رئيس أكاديمية صندوق الاستثمارات العامة

**PIF**

الاستثمارات العامة



**علي عبدالعزيز الحضيف**

مساعد مدير عام التميز التنظيمي



**مصرف الراجحي**  
alrajhi bank

**طارق العامودي**

مدير تنفيذي للموارد البشرية

**Bupa**



**التعاونية**  
Tawuniya

**حبيبة الصحفى**

رئيسة قسم الموارد البشرية



**الخير المالى**  
Alkhabeer Capital

**ابتسام السعيد**

ممثل اتحاد الغرف السعودية

**الاتحاد الغرفة السعودية**  
Federation of Saudi Chambers



**عبدالله بن حمد المانع**

ممثل اللجنة الوطنية لجان العملية

**SNC**



**سلطان الرشيدى**

المدير التنفيذي لتطوير الأعمال

**صندوق تطوير الموارد البشرية**  
HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT FUND



01

## المقدمة

أعد هذا التقرير بهدف تفصيل العناصر المختلفة لإطار المهارات القطاعي لقطاع الخدمات المالية والتأمين في المملكة. يستخدم 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 يتواافق 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 سلسل القيمة الخاصة بالقطاع. ويتبع إطار المهارات القطاعي نهجاً منظماً لتحديد المهارات المطلوبة، حيث يتم أولاً تحديد المجموعات الوظيفية في القطاعات الفرعية بليها تحديد الأدوار الوظيفية الرئيسية والمسارات الوظيفية والمهارات ذات الأولوية المطلوبة.

في ما يلي نظرة عن كيفية دعم إطار المهارات القطاعية ل أصحاب المصلحة الرئيسيين في قطاع الخدمات المالية والتأمين:

جهات التعليم والتدريب



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

المنشآت



يمكن للمنشآت استخدام إطار المهارات القطاعية لتنطيط الدورات التدريبية للموظفين بما يتواافق مع معايير المهن 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 إطار المهارات القطاعية لتعزيز إجراءات الاعتماد والترخيص بما يتواافق مع المهن ذات الأولوية المطلوبة للقطاع.

جهات التمويل



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

الجهات المعنية بسن السياسات



يمكن للجهات المعنية بسن السياسات استخدام إطار المهارات القطاعية لفهم المهن المطلوبة للقطاع وتكيف السياسات لتلبية المهن 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. ويسمح هذا الإطار في تعزيز الابتكار وضمان الاستدامة في القطاع في مواجهة التحديات المتزايدة، وذلك من خلال تحديد المهن الأساسية.



**خلود بنت حسن الغاطي**  
رئيس أكاديمية صندوق الاستثمار 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. وبعد 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 منتفقة من مراجع الإطار القطاعية العالمية و(2) مناقشات مع خبراء القطاع.

تتضمن عملية الإعداد الأولى 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 ضمنياً في ضوء هذه الاتجاهات السائدة. وبعد ذلك تُعد قائمة أولية بالمهارات ويتحقق منها بالموازنة مع المصادر المختلفة، بالإضافة إلى مناقشة خبراء عالميين ومحللين متخصصين في القطاع للتحقق من صحة النتائج.

يتولى أعضاء المجلس القطاعي لمهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين إعداد العناصر المختلفة للإطار **ومراجعةها** 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 لمهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين تمت استشارتها لقيادة عملية إعداد العناصر المختلفة لإطار المهارات القطاعي.

**أكثـر من 1,700** من مدخلات أعضاء المجلس القطاعي لمهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين لتوطين إطار المـهـارات القطاعـي وتنقيـحـه لتلبـيةـ المـهـاراتـ المـطلـوبـةـ داخلـ المـملـكةـ.

الاستعانة بأطر المـهـاراتـ القطاعـيةـ العـالـمـيـةـ الرـئـيـسـيـةـ لـاستـخـلاـصـ الدـرـوـسـ المـسـتـفـادـةـ وأـفـضلـ المـمـارـسـاتـ لـوضـعـ إطارـ المـهـاراتـ القطاعـيـ لـقطـاعـ الخـدـمـاتـ المـالـيـةـ وـالـتـأـمـيـنـ فـيـ الـمـمـلـكـةـ وـضـمـانـ تـغـطـيـةـ المـهـاراتـ المـطلـوبـةـ.



# 02

## تطبيقات أطر المهارات القطاعية

تُعد أطر المهارات القطاعية أداة باللغة الأهمية لاثنين من أصحاب المصلحة الرئيسيين في القطاع: (1) المنشآت و(2) جهات التعليم والتدريب. كما تُعد الأطر دليلاً لأصحاب المصلحة هؤلاء، لوضع السياسات والمناهج التعليمية ومبادرات تنمية المهارات والسياسات التنظيمية. وقد حددت العديد من حالات استخدام أطر المهارات القطاعية لأصحاب المصلحة هؤلاء، ضمن هذا التقرير، وترد في القسم التالي.

# حالات استخدام إطار 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، مثلًا: الشراكة مع الأكاديمية المالية في ما يتعلق بالبرنامج الوظفي لتطوير الخريجين.
- **تصميم البرنامج والمناهج:** ضمان أن تلبي البرامج الحالية والجديدة المهارات المطلوبة بناءً على إطار المهارات القطاعي، مثلًا: مقارنة المهارات المكتسبة في البرنامج الحالي بالمهارات المطلوبة المحددة لمناهج منقحة ضمن مستويات معينة في المجموعات الوظيفية المحددة.
- **تحديد الفجوات في التدريب:** ضمان تغطية برنامج التعليم والتدريب واستهداف المهارات المناسبة المطلوبة من خلال برنامج معين، مثلًا: إطلاق برنامج تدريبية جديدة في ما يتعلق بالخدمات الرقمية (أي علوم البيانات والتعلم الآلي).
- **الترخيص والاعتماد:** تيسير ترخيص واعتماد البرامج التي تلبي المهارات ذات الأولوية المطلوبة على النحو الذي حدد إطار المهارات القطاعي، مثلًا: تيسير عملية اعتماد مهارات التكنولوجيا المالية.



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

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



## المنشآت

يُعد إطار المهارات القطاعي أداةً مهمة للمنشآت لتطوير مهارات القوى العاملة المستهدفة وتوظيفها فهو يساعد على موازنة 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 المهن لتسهيل المناقشات وسبل التعاون والمباردات بين الجهات والقطاعات، مثلًا: 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، مثلًا: 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 موازنة مهاراتها مع المتطلبات المتغيرة، مثلًا: مراجعة إطار المهن القطاعي وتحديد الطلب المتزايد على خبرات التقنية المالية.
- **توحيد تصنيف المجموعات الوظيفية:** تصنيف الجهود الجديدة واللحالية ضمن المجموعة الوظيفية ذات الصلة بحسب القطاع الفرعي، مثلًا: توحيد تعريف المجموعة الوظيفية «القروض والرهن العقاري».
- **تعريف الأدوار الوظيفية:** تحديد الأدوار والمسؤوليات الوظيفية بما يتوافق مع المهن ذات الأولوية المحددة في مختلف المجموعات الوظيفية لتسهيل التوظيف المستهدف وتحديد التوقعات الوظيفية، مثلًا: تضمين متطلبات المهن الأساسية لدور « محلل مالي » في تعريف الوظيفة.

# 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 والمقرضين 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 ترiliونات رس. تقريراً بحلول العام 2025 (بزيادة قدرها 0.9 ترiliونات رس. مقارنة بالعام 2019).<sup>3</sup>



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 2023.<sup>1</sup>



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.<sup>2</sup>



يهدف برنامج تطوير القطاع المالي إلى زيادة نسبة المعاملات غير النقدية إلى 70% تقريراً بحلول العام 2025 (مقارنة بنسبة 36% المسجلة في العام 2019).<sup>3</sup>



ملاحظة: تدرج أنشطة صحة الإنسان (القسم 86 من الباب «ف» في التصنيف الوطني للأنشطة الاقتصادية) ضمن إطار المهارات لقطاع الرعاية الصحية | المصدر: (1) الناتج المحلي الإجمالي للربع الأول من العام 2023 بحسب الهيئة العامة للإحصاء، (2) بيانات مركز ذكاء الأعمال التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (2023) حول أنشطة القطاع الخاص (المربطة بالأقسام 64 و 65 و 66 من الباب «ك» في التصنيف الوطني للأنشطة الاقتصادية، (3) وثيقة برنامج تطوير القطاع المالي السعودي (2021).

## نظرة عامة على القطاعات الفرعية لقطاع الخدمات المالية والتأمين

### الخدمات المصرفية



- **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 تحصل فيها الأموال من مصادر غير مالية.

القطاع الفرعى  
من المستوى  
الأول

### عمليات الدفع



- **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).

القطاع الفرعى  
من المستوى  
الأول

### التمويل



- **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.

القطاع الفرعى  
من المستوى  
الأول

## نظرة عامة على القطاعات الفرعية لقطاع الخدمات المالية والتأمين

### سوق رأس المال



القطاع الفرعى  
من المستوى  
الأول

- إدارة الأسواق المالية والوساطة في عقود الأوراق المالية والسلع: تجهيز الأسواق المادية أو الإلكترونية بفرض تسهيل شراء وبيع الأسهم أو توفير خيارات الأسهم أو السندات أو عقود السلع.

- الصناديق الاستثمارية 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 للتوصيل إلى خصائص استثمارية محددة.

### التأمين



القطاع الفرعى  
من المستوى  
الأول

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

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



### حبيبة الصحفى

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	الثاني	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 تُحصل فيها الأموال من مصادر غير مالية.		الخدمات المصرفية التجارية (المصارف المحلية).	 بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA  مصرف الراجحي alrajhi bank  بنك الرياض alriyad bank  مصرف الإنماء alinma bank  الأهلي SABB  tamara *
			المصارف المتخصصة مثل المصارف العقارية، التنموية، الصناعية.	
			المصارف التجارية الأجنبية (فروع المصارف الأجنبية).	

### عمليات الدفع

القطاع الفرعي من المستوى الأول	تعريف	الثاني	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).			 المدفوعات السعودية SAUDI PAYMENTS  HyperPay  PayTabs Simple and Trusted Payments  MOYASAR  tamara *

### التمويل

القطاع الفرعي من المستوى الأول	تعريف	الثاني	القطاعات الفرعية من المستوى الثاني	أمثلة على الشركات
أنشطة التمويل والتاجير التمويلي ومنم 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.	 tamara tabby  Lendo  Nayifat  Manafa
			التمويل الاستهلاكي.	
			تمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة.	

ملاحظة: (\*) تخطط تاما لتوسيع نطاق خدماتها المقدمة.

## 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	الثاني	القطاعات الفرعية من المستوى الثاني	أمثلة على الشركات
إدارة الأسواق المالية والوساطة في عقود الأوراق المالية والسلع	تجهيز الأسواق المادية أو الإلكترونية بفرض تسهيل شراء وبيع الأسهم أو توفير خيارات الأسهم أو السندات أو عقود السلع.	خدمات الوساطة (التفاوض على الأوراق المالية وتنفيذها).	أنشطة المستشارين والوسطاء والرهن العقاري.	مقصاصة Muqassa  تداول Tadawul هيئة السوق المالية Capital Market Authority فالكوم FALCOM سانabil 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، نيابةً عن المساهمين أو المستفيدين. ويتم تصميم المحفظة بشكل مخصص للتوصيل إلى خصائص استثمارية محددة.	إدارة حسابات الصناديق الائتمانية أو العقارات أو الوكالات.	الصناديق الاستثمارية المفتوحة.	سدكو CAPITAL أوقاف للستثمار AWOAF INVESTMENT دراية derayah الخبر المالى Alkhabeer Capital
التأمين وإعادة التأمين	أنشطة التأمين وإعادة التأمين التي تغطي الفئات التالية من منتجات التأمين (منتجات التأمين العام ومنتجات التأمين الصحي ومنتجات الحماية والإدخار) بهدف حماية الأفراد أو الجهات من الخسائر أو المخاطر المالية.	الوسطاء (السماسرة والوكالات) والمجمعةون).	تسوية الخسائر.	المتحدة للتأمين التعاوني UNITED COOPERATIVE AS ميدغلف MEDGULF بوبا Bupa هيئة التأمين Insurance Authority ولاء Walaa

## التأمين

القطاع الفرعي من المستوى الأول	تعريف	الثاني	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 والإدخار) بهدف حماية الأفراد أو الجهات من الخسائر أو المخاطر المالية.	الوسطاء (السماسرة والوكالات) والمجمعةون).	تسوية الخسائر.	المتحدة للتأمين التعاوني UNITED COOPERATIVE AS ميدغلف MEDGULF بوبا Bupa
		تسوية المطالبات.	استشارات التأمين.	التعاونية Tawuniya
		الخدمات الاكتوارية.		هيئة التأمين Insurance Authority ولاء Walaa



## الاتجاهات السائدة في القطاع وأثرها على المهارات المطلوبة

03

### الاتجاهات المتعلقة بالقوى العاملة

في ما يتعلق الاتجاهات السائدة في قطاع القوى العاملة، تجدر الإشارة إلى التغيرات والأنماط والاتجاهات السائدة في عدة عوامل، مثلاً: 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.

02

### الاتجاهات المحلية والأولويات الاستراتيجية

بخصوص اتجاهات القطاع المحلية والضرورات الاستراتيجية، ثمة **تطورات وتحوّلات كبيرة** تشهدها المملكة على وجه التحديد بما في ذلك المبادرات المتواقة 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.

01

### الاتجاهات العالمية

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

## الاتجاهات العالمية

١٠

يشهد قطاع الخدمات المالية والتأمين التغيرات سائدة على مستوى العالم متأثراً بالعديد من التطورات في أربع محاور رئيسية: (١) الأتمتة والرقمنة و(٢) التوجهات الوظيفية و(٣) اللوائح التنظيمية و(٤) التركيز على العميل.

### الرقمنة والأتمتة

في إطار الرقمنة والأتمتة، نلاحظ **٨ اتجاهات سائدة رئيسية** في المجالات التالية: الخدمات على الهواتف وعبر الإنترنت والتحليلات والذكاء الاصطناعي والمحافظ والأموال الرقمية وظهور تقنيات التأمين والتكنولوجيا 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



#### التحليلات والذكاء الاصطناعي



#### الخدمات على الهواتف وعبر الإنترنت



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

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

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

#### منتجات التأمين المبتكرة



#### التقنية المالية



#### ظهور تقنيات التأمين



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

تسهم 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 دقةً وحنكةً.

تسهم 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



#### عمليات الدفع التقنية غير المصرفية



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.

تسهم 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. وتنافس منصات من بينها «WeChat» و«Grab Pay» مع البنوك من خلال تقديم خدمات سلسة «Pay» وتنافسية.

## اتجاهات العالمية ١٩

### التجهات الوظيفية

تسهم ٦ 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 ومحاور التركيز المحلية والاستثمارات الخضراء لصناديق الثروة السيادية وترشيد تكاليف التأمين. وتأتي هذه الاتجاهات استجابةً للحاجة إلى التكامل والتنوع والاستدامة فضلاً عن تحسين الكفاءة التشغيلية.

#### الأصول البديلة



يتزايد الطلب على استراتيجيات الاستثمارات البديلة إذ يسعن المستثمرون إلى تحقيق عوائد متعددة. وتكتسب صناديق التحوط والأصول 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 يضططعون بأدوار محورية في القطاع. ويعمل هؤلاء المزودون على توحيد المنتجات أو الخدمات التي يجري تقديمها ويعملون كوجهات توفر خدمات لتلبية الاحتياجات المالية والتأمينية المتعددة.

#### النظم المشتركة بين القطاعات



يجري دمج الخدمات المالية في قطاعات أخرى عبر مختلف المنظومات والشراكات. مثلًا: توسيع منصات التجارة الإلكترونية في مجالات الإقراض والتأمين وتدمج أيضًا في قطاع الرعاية الصحية ما يتيح تقديم حلول سلسة في قطاعات متعددة.

#### ترشيد تكاليف التأمين



تبني 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 المتجدد نظراً لاستقرارها وقدرتها على التحوط من التضخم. وتجسد هذه الاستثمارات تحولاً أوسع نحو تبني بنية تحتية مستدامة.

#### محاور 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.

## الاتجاهات العالمية

### اللوائح التنظيمية

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

#### التغطية التأمينية الإلزامية



تفرض التغيرات التنظيمية تغطية تأمينية ما يتيح فرصة 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 المنفتحة (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 والتوجهات الإلكترونية وتقنية «اعرف عميلك» الإلكترونية لتلبية معايير الرقابة العامة والحماية من تهديدات القرصنة.

#### لوائح الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية



يركز القطاع على التوافق مع أحدث التوجيهات التنظيمية لضمان الامتثال للمعايير البيئية المتقدمة. ويعزز ذلك الاستثمارات المستدامة من خلال عمليات فحص شاملة لمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية.

#### لوائح البيئة التنظيمية التجريبية



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

## الاتجاهات العالمية

### التركيز على العميل

أصبح التركيز على العميل أولوية للعديد من الدول التي تتجه نحو تحسين تجربة العملاء من خلال توفير تفاعلات سلسة 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 توسيع عروضها من خلال خدمات متخصصة مثل خدمات التخطيط الحياتي لعملاء التأمين ذوي القيمة العالية. توفر هذه الخدمات دعماً أكثر شمولية مما يعزز ولا، العملاء.

#### تصميم التجارب المخصصة



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

#### القنوات المتعددة



تبني شركات الخدمات المالية استراتيجيات متعددة للقنوات تدمج بسلسلة التفاعلات الرقمية والمادية. ويضمن هذا النهج تقديم تجارب عملاء، متسقة عبر جميع نقاط التفاعل مثل المنصات الإلكترونية والزيارات الشخصية.

#### الشمول المالي



تسهم التقنيات المتقدمة 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 الإبتكارات التي تشمل تحصيل العمليات المحلية والمدفوعات الجماعية في تسهيل الإجراءات الدولية ذات الصلة بخدمات كشف الرواتب والأنشطة التجارية.

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

”

عبدالعزيز الهداف  
مساعد مدير عام التميز المؤسسي



## الأولويات الاستراتيجية لقطاع الخدمات المالية والتأمين في المملكة



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 متوازن من حيث 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 وأو إداره الإيرادات بصورة مستدامة.



بالإضافة إلى **رؤية السعودية 2030** وبرنامجهما الاستراتيجي، 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 تنوع قاعدة الإنتاج وزيادة مشاركة القطاع الخاص لتصل إلى 65% من الناتج المحلي الإجمالي.
- فضلاً عن ذلك، يهدف صندوق التنمية الوطنية 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 مشروع تشمل مشروع «فنك السعودية» ومشروع الأكاديمية المالية، مما يتيم الحصول على التدريب وحضور الفعاليات والمنتديات المتعلقة بالتقنية المالية ويعزز القدرة على تطوير القطاع المالي. يوفر برنامج المصرفية المفتوحة لدى البنك المركزي السعودي مجموعة تشریفات ومبادرات توجيهية تنظيمية ومعايير فنية تهدف إلى تمكين تطوير الخدمات المصرفية المفتوحة في المملكة. ويتوفر مختبر برنامج المصرفية المفتوحة لدى البنك المركزي السعودي للمصارف وشركات التقنية المالية بيئة تجريبية تقنية لتمكن من تطوير حلولها واختبارها وتوثيقها وفقاً للمبادرات التوجيهية والمعايير الإطارية المقررة.

في عام 2021، طرحت «تداول» مبادئ الإفصاح ذات الصلة بالمعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحكومة 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 للأوراق المالية 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 وتحفيض 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 المصرافية والتجارية والمالية إلى توسيع تقنيات متقدمة ما أدى إلى توسيع فجوة المهارات في مجالات معينة مثل البيانات والتحليلات والتنقل. ويطلب التصدي لهذا التحدي تدريبياً موجهاً ومنهجيات منظمة مصممة خصيصاً لقطاع الخدمات المالية والتأمين. تضطلع الأكاديمية المالية<sup>1</sup> بدور أساسي في سد هذه الفجوة إذ قدمت نحو 100 برنامج تدريسي منذ عام 2020 ووفرت التدريب لأكثر من 70,000 متخصص. وتسهم هذه المبادرات في تعزيز مهارات القوى العاملة وتنمية المواهب لتلبية احتياجات القطاع المتغيرة.

### تحفيض عدد الموظفين العاملين في وظائف الدعم الأمامية

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

### سياسات العمل المخصصة للشباب

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



### القوى العاملة

### دفع لتعزيز التنوع، المساواة، والشمولية

تسعي الشركات إلى تشجيع التنوع من خلال تعزيز مشاركة المرأة والمجموعات الأخرى المهمشة في القوى العاملة. وفي المملكة، تسهيء الإصلاحات الهادفة إلى تعزيز المساهمة الاقتصادية للمرأة في تعزيز الشمول، لا سيما في قطاعي الخدمات المصرافية 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 اتجah تسارعت وtierته بشكل كبير نتيجة لجائحة كورونا. وفي المملكة، تعتمد البنوك والمؤسسات المالية نماذج موقع العمل المشترك والعمل الهجين والعمل عن بعد 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 المصرافية، والتأمين، والتمويل، والسوق المالية).

## المهارات الرئيسية المطلوبة بناءً على الاتجاهات السائدة في القطاع



### المنصات الإلكترونية والمخصصة للهاتف المحمول

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

### التحليلات والذكاء الاصطناعي

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

### المحافظ والأموال الرقمية

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

### ظهور تقنيات التأمين

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

### التقنية المالية

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

### منتجات التأمين المبتكرة

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

### عمليات الدفع التقنية غير المصرفية

- تصميم الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.
- الأمان السيبراني.
- تصميم تجربة المستخدم.
- المزنیات المستخلصة من البيانات.

### ابتكار تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) والعملات المشفرة

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

## المهارات الرئيسية المطلوبة بناءً على الاتجاهات السائدة في القطاع

### التجهيز الوظيفية



#### النظم المشتركة بين القطاعات

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

#### خدمات المنظومة

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

#### الأصول البديلة

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

#### محاور التركيز المحلية

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

#### الاستثمارات الخضراء، صناديق الثروة السيادية

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

#### ترشيد تكاليف التأمين

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

## المهارات الرئيسية المطلوبة بناءً على الاتجاهات السائدة في القطاع



### حماية البيانات والتحقق منها

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

### الخدمات المالية والمصرفية المفتوحة

- تصميم الأسئلة الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.
- الأمان السيبراني.
- الامتثال التنظيمي.
- إدارة الشرادات.

### التفطيبة التأمينية الإلزامية

- تصميم الأسئلة الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.
- الأمان السيبراني.
- معالجة مطالبات التأمين.
- إدراة ربحية وكفاءة عمليات الافتتاح.

### لوائح البيئة التنظيمية التجريبية

- تصميم الأسئلة الاستراتيجيات/العمليات وإدارة التغيير.
- الامتثال التنظيمي.
- نموذجة وتقدير المخاطر المالية.
- بروتوكولات الدفع.

### لوائح الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية

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

## المهارات الرئيسية المطلوبة بناءً على الاتجاهات السائدة في القطاع



### القنوات المتعددة

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

### تصميم التجارب المخصصة

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

### الخدمات الشاملة

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

### المعاملات العابرة للحدود

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

### التمويل المالي

- تصميم إدارة القنوات.
- إدارة القنوات.
- الابتكار على مستوى الأعمال.
- تصميم المرئيات المستخلصة من البيانات.

# 04

## سلال 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 التمكينات الوطنية من خلال تحديد **المجموعات الوظيفية والمسارات الوظيفية** للقطاع. كما يقدم هذا التقرير رؤية منظمة عن الفروقات والمهارات المطلوبة في قطاع الخدمات المالية والتأمين، وذلك من خلال تحديد **القطاعات الفرعية** وتعريف **سلال القيمة**، وتفصيل **المجموعات الوظيفية** في مختلف مراحل سلاسل القيمة؛ وبناءً على ذلك، تم إعداد هذا القسم ليمثل مصدراً يمكن أن يطلع عليه أي شخص مهم 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 المعنى.

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

يقدم القسم التالي من التقرير **تحليلاً شاملأً 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.

### عمليات الدفع

	المنتجات
	إدارة الحسابات
	إدارة العلاقات
	المبيعات والتسويق
	العمليات التشغيلية
	الرقمنة
	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
	حماية البيانات والأمن السيبراني
	تطوير البرمجيات

### الخدمات المصرفية والتمويل

	المنتجات
	إدارة الحسابات
	القروض والرهون العقارية
	إدارة أسواق رأس المال
	إدارة العلاقات
	المبيعات والتسويق
	الرقمنة
	العمليات التشغيلية
	المخاطر والامتثال والشؤون القانونية
	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات
	حماية البيانات والأمن السيبراني

## التعريف بالمجموعات الوظيفية



## تم تحديد 13 مجموعة وظيفية رئيسية ضمن قطاع الخدمات المالية

العمليات التشغيلية	إدارة الحسابات	المبيعات والتسويق
01 	02 	03 
إدارة المطالبات واسترداد التكاليف 04 	الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات 05 	إدارة العلاقات 06 
القروض والرهون العقارية 07 	إدارة أسواق رأس المال 08 	الرقمنة 09 
المخاطر والامتثال والشؤون القانونية 10 	حماية البيانات والأمن السيبراني 11 	المنتجات 12 
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 معلومات العملاء واختبار المنتجات والخدمات ومراقبة أدائها ومدى ملائمتها لاحتياجات العملاء بالإضافة إلى خيارات التمويل.

تطوير المنتجات  
ومراقبتها



التسويق



المبيعات



المعاملات



الخدمات



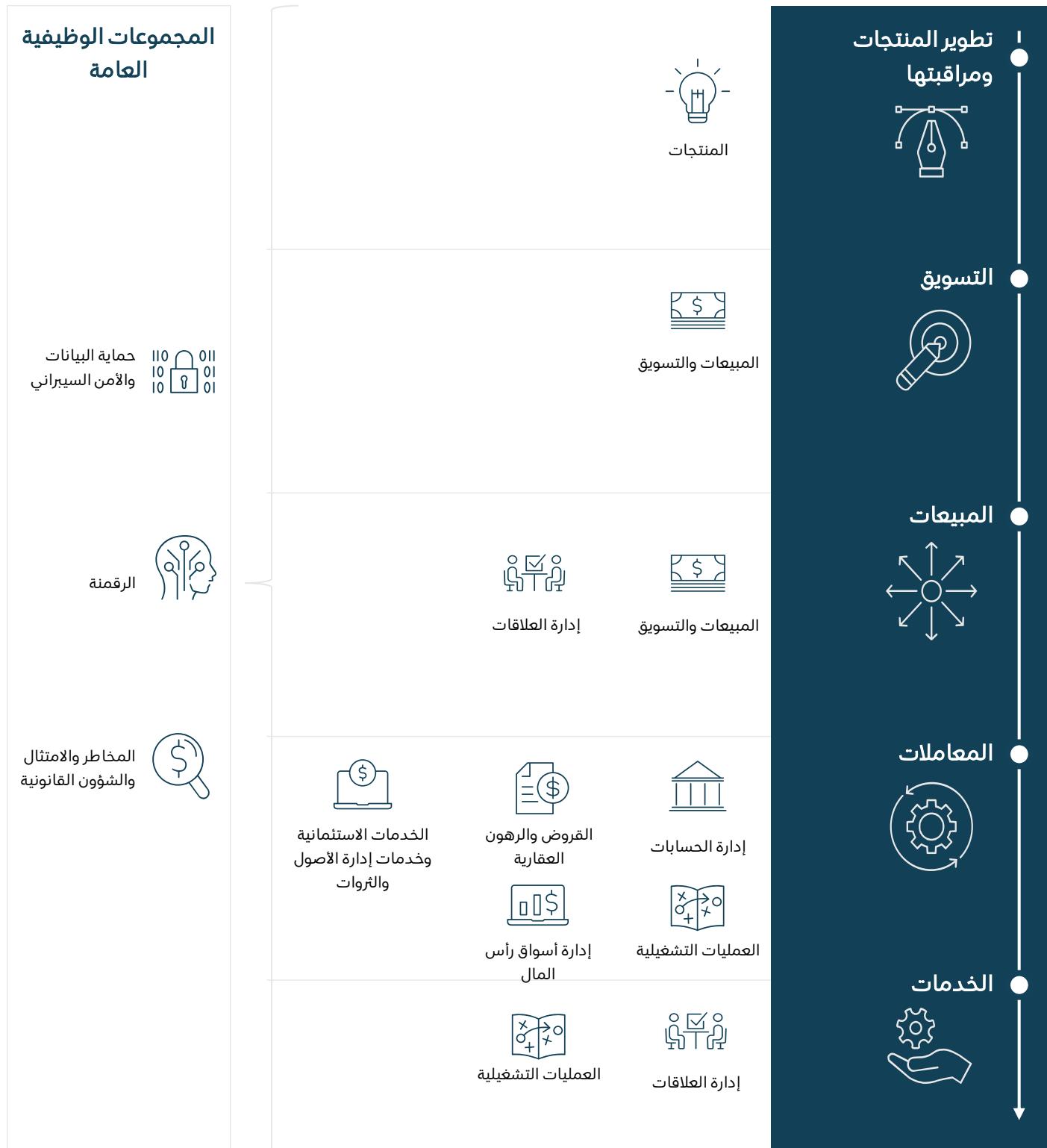
ترويج المنتجات والخدمات المصرفية لجذب العملاء واستبقائهم من خلال استراتيجيات التسويق متعددة القنوات بما في ذلك تصنيف العملاء إلى فئات وتحديد سمات كل فئة، ونشر الإعلانات وبناء العلامة التجارية وتنفيذ المبيعات وتقديم الدعم للعملاء المحتملين.

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

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

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

## تم ربط المجموعات الوظيفية بسلسلة قيمة الخدمات المصرفية والتمويل



## سلسة 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.



تم ربط المجموعات الوظيفية بسلسلة قيمة عمليات الدفع



## سلسة قيمة سوق رأس المال

تشتمل سلسلة قيمة أسواق رأس المال على 4 عناصر رئيسية:(١) ما قبل التجارة (٢) التجارة (٣) ما بعد التجارة (٤) الخدمة.

إناحة 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 المقاضة 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



## سلسة 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 التدالوات 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 والشكوى والاستفسارات لزيادة معدلات رضاهم

تطوير المنتجات

ومراقبتها



استقطاب العملاء  
وتهيئتهم



الدعم الاستشاري



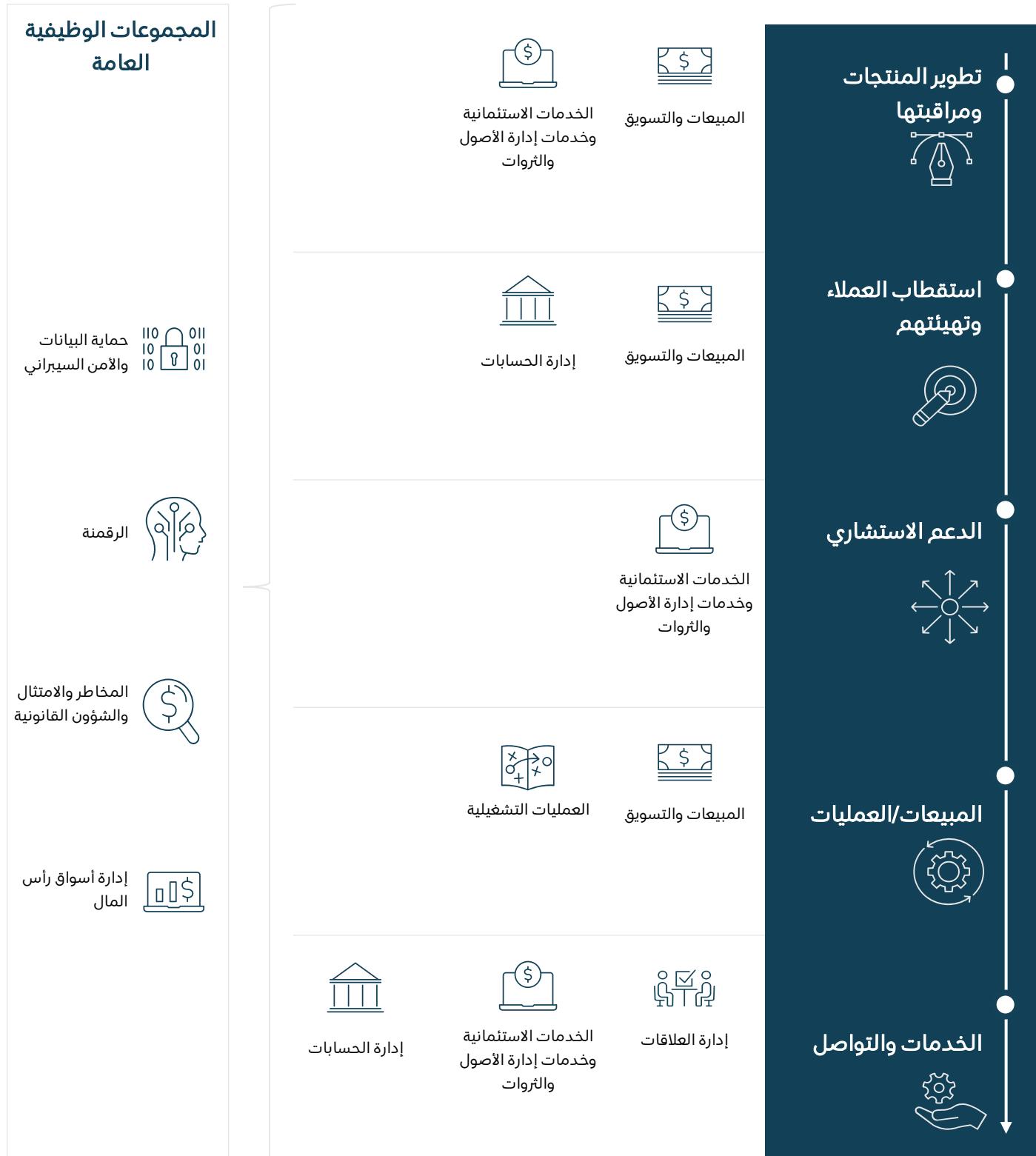
المبيعات/العمليات



الخدمات والتواصل



## تم ربط المجموعات الوظيفية بسلسلة قيمة إدارة الأصول



## سلسة قيمة التأمين

تشمل سلسلة قيمة التأمين ٦ عناصر رئيسية، وهي:

- (١) تطوير المنتجات ومراقبتها
- (٢) المبيعات والتسويق
- (٣) الاكتتاب وإجراءات العمل الجديدة
- (٤) إدارة وثائق التأمين
- (٥) إدارة المطالبات
- (٦) العمليات التشغيلية/تقنية المعلومات.

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

تطوير المنتجات  
ومراقبتها



المبيعات والتسويق



الاكتتاب وإجراءات  
العمل الجديدة



إدارة وثائق التأمين



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 والتحقيق فيها وتسويتها وسداد المدفوعات الكشف عن حالات الاحتيال ومنعها.

إدارة المطالبات

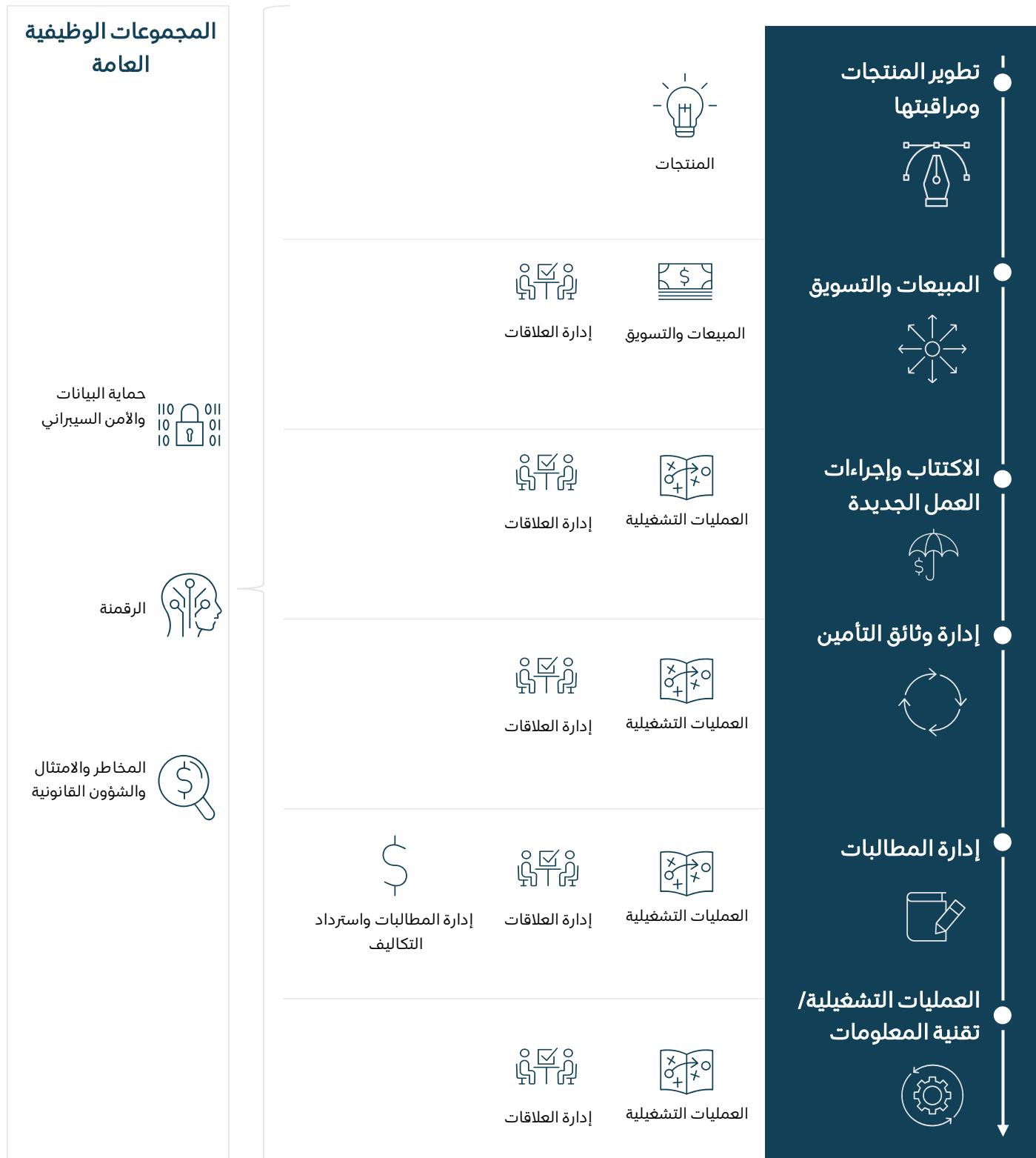


العمليات التشغيلية/  
تقنية المعلومات



توفير البنية التحتية التقنية والعمليات التشغيلية الداعمة لسلسلة القيمة.

## تم ربط المجموعات الوظيفية بسلسلة قيمة التأمين



## التعريف بمواصفات المجموعات الوظيفية

يتضمن إطار المهارات القطاعي تفصيلاً لمواصفات المجموعات الوظيفية مصحوباً بمخططات المسارات الوظيفية. وتعد 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 (٣) في قطاع الخدمات المالية والتأمين. وتحدد المواصفات بطريقة منتظمة عدداً من العناصر:

- (١) نظرة عامة على المجموعة الوظيفية.
- (٢) الأدوار الوظيفية الرئيسية.
- (٣) المهام والأنشطة الرئيسية.
- (٤) المهارات ذات الأولوية.
- (٥) الشهادات والتراخيص ذات الصلة.
- (٦) رموز التصنيف السعودي الموحد للمهن.

### نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

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.

### الأدوار الوظيفية الرئيسية

توفير قائمة بالأدوار الرئيسية في المجموعة الوظيفية مما سيسمح للمستخدمين بفهم أنواع المسميات الوظيفية المتاحة داخل المجموعة الوظيفية والمهارات المحددة المطلوبة لتلك الوظائف.

### المهام والأنشطة الرئيسية

تقديم نظرة عامة على مسؤوليات ومهام محددة مرتبطة بالأدوار في المجموعة الوظيفية مما سيساعد المستخدمين على فهم التوقعات.

### المهارات ذات الأولوية

توفير قائمة بالمهارات الأساسية للأدوار في المجموعة الوظيفية لتنفيذ المهام الرئيسية ذات الصلة، بالإضافة إلى مواكبة المتطلبات بناءً على التوجهات في القطاع.

### الشهادات والتراخيص ذات الصلة

تحديد التراخيص أو الشهادات الرئيسية المحددة ذات الصلة (قائمة غير شاملة) بالأدوار الرئيسية في المجموعة الوظيفية، وفقاً للوائح والسياسات المعمول بها في المملكة.

### رموز التصنيف السعودي الموحد للمهن

الربط بالرموز ذات الصلة في التصنيف السعودي الموحد للمهن على مستوى الوحدات (المستوى ٤) لتسهيل إعداد التقارير الإحصائية والتحديثات الآلية.

أعد تقرير قاموس مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين وقاعدة بيانات مهارات قطاع الخدمات المالية والتأمين ليكملوا 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 والعلمية التي تم ربطها بالقطاعات الفرعية والمجموعات الوظيفية.

## التعريف بمخططات المسارات الوظيفية

بناءً على الأدوار الرئيسية المحددة على مستوى المجموعات الوظيفية [١] في قطاع الخدمات المالية والتأمين، تم إعداد ١١ مساراً مهنياً تغطي أكثر من ١٦٥ 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 لمسارتهم الوظيفية ضمن مجموعة وظيفية محددة.

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

وتعُد مخططات المسارات الوظيفية دليلاً لأصحاب المصلحة في القطاع. وإلى جانب مواصفات المجموعات الوظيفية، توفر هذه المخططات أساساً قائمةً 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 الموارد 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.



## تم تحديد أكثر من 160 دوراً وظيفياً في المجموعات الوظيفية الموضحة

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

## مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:

### (١) العمليات التشغيلية و(٢) إدارة الحسابات

#### نورة عامة على المجموعات الوظيفية

تضم المجموعتان الوظيفيتان أدواراً وظيفية متراقبة بشكل وثيق تسهم في ضمان سير العمل بسلامة وإدارة المنتجات والخدمات المالية. وعليه، جُمِعَت هاتين المجموعتين الوظيفيتان نظراً لوجه التأزُّر 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، لا سيما في ما يخص الحسابات في مجالات الخدمات المصرافية 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.

#### 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:

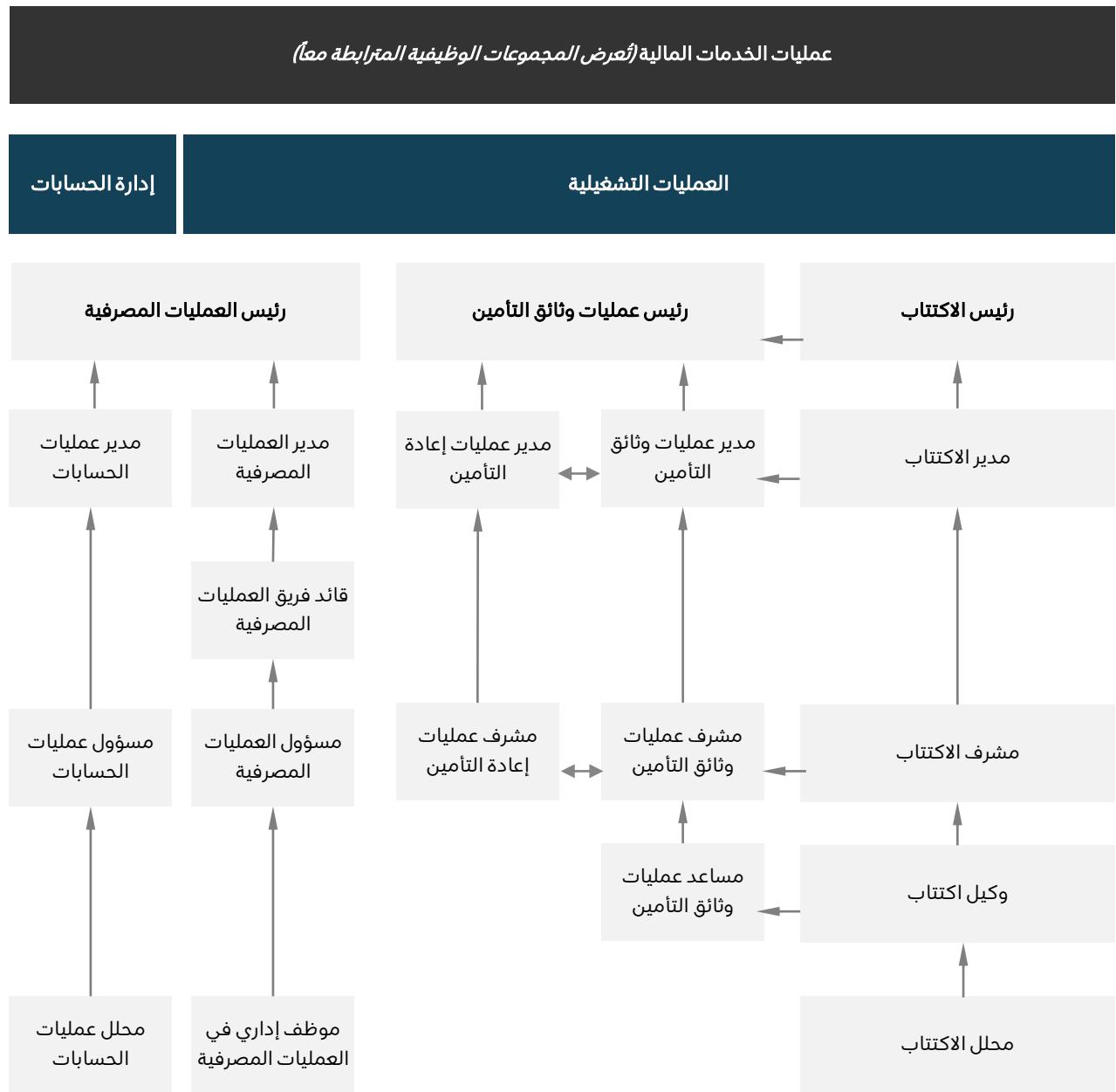
- تقديم خدمات كشوف الرواتب.
- تقديم خدمات المعاش التقاعدي.
- الإقراض.
- إدارة الودائع.
- تنفيذ المعاملات المصرافية عبر الإنترنت.
- عمليات الاكتتاب.
- تقديم خدمات التأمين.
- خدمات القروض.

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

تتضمن المجموعة الوظيفية 16 دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي: رئيس عمليات وثائق التأمين ورئيس الاكتتاب ورئيس العمليات المصرافية ومدير عمليات إعادة التأمين ومدير عمليات وثائق التأمين ومدير العمليات المصرافية ومدير الاكتتاب ومشرف عمليات إعادة التأمين ومشرف عمليات وثائق التأمين ومشرف الاكتتاب وقائد فريق العمليات المصرافية ومساعد عمليات وثائق التأمين وكيل اكتتاب ومسؤول العمليات المصرافية وموظفو إداري في العمليات المصرافية 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: ١٢١ مدير الماليون، ١٣٤ مدورو فروع الخدمات المالية والتأمين، ٢٤١ محللون الماليون، ٣٣١ 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 التغير. وتشمل المهارات الأساسية المطلوبة للأدوار المدرجة في المجموعة الوظيفية (العمليات التشغيلية) إلمام 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.

#### المهارات ذات الأولوية: إدارة الحسابات

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

## 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 يمتلكون 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 شهادة أساسيات التأمين (IFCCE).

#### 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 (IFCCE).
- اجتياز الاختبار المهني للمستشار الائتماني وهو اختبار إلزامي من البنك المركزي السعودي للموظفين المعنيين بمنش الائتمان في قطاع الخدمات المالية.
- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات المصرفية الإسلامية عن طريق الأكاديمية المالية.

## مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:

### (3) المبيعات والتسيويق

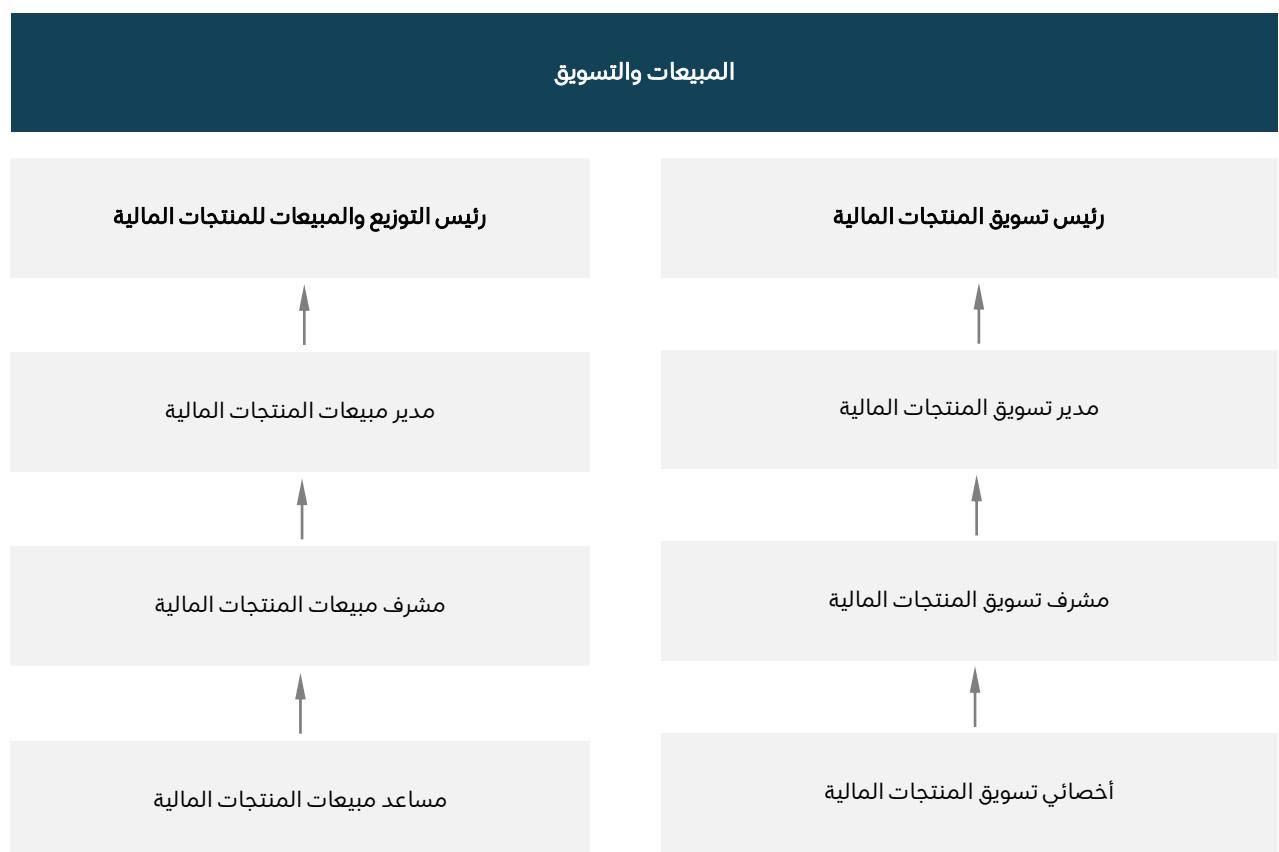
#### نورة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تتطوّر على مهام تعريف العملاء بالمنتجات والخدمات وتعزيز اهتمامهم بها وتفاعلهم معها بما يسهم 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 المتقطع 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 ومدير تسويق المنتجات المالية ومشير مبيعات المنتجات المالية وأخصائي تسويق المنتجات المالية ومساعد مبيعات المنتجات المالية.



رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية: 1221 مدير المبيعات والتسيويق، 2431 أخصائي الإعلان والتسيويق.

## 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.

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

#### المهارات ذات الأولوية

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

#### 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-IA) من المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار(CISI).
- شهادة أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (الفصل العام) (CME-IB) من خلال الأكاديمية المالية.
- شهادات جمعية المحاسبين الإداريين المعتمدين (CIMA) .

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

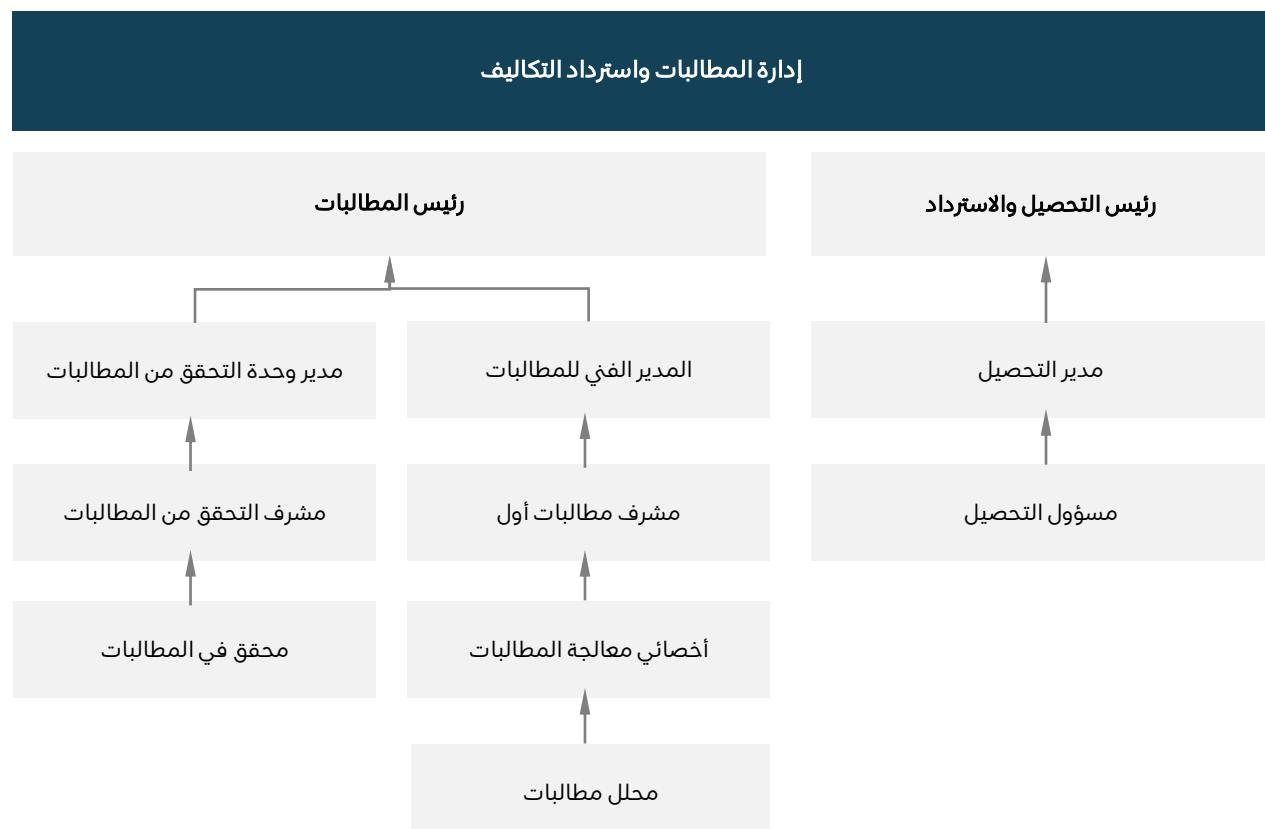
نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تشتمل الأنشطة التي تركز على الإجراءات المتعلقة بتعويض الخسائر المالية وإدارة مطالبات العملاء.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلى:

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

**تتضمن المجموعة الوظيفية ١٢ دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي:** رئيس المطالبات ورئيس التحصيل والإسترداد ومدير التحصيل والمدير الفني للمطالبات ومدير وحدة التحقق من المطالبات ومستشار مطالبات أول ومستشار التتحقق من المطالبات ومسؤول التحصيل وأخصائي معالجة المطالبات ومحقق في المطالبات و محلل مطالبات.



**رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية:** 1211 المديرون الماليون، 1341 المحاللون الماليون، 1535 المقيمين ومقدرو الدخسائر.

## 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 تثمين 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

- معالجة مطالبات التأمين.
- إدارة مطالبات التأمين.
- إدارة المخاطر.
- تسوية المطالبات.
- تقييم هيكل وتسهيلات الائتمان.
- تحليل البيانات وإدارتها.
- العناية الواجبة.

#### 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 ضد أخطال العمل (M93) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (CII).

## مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:

### (5) الخدمات الاستثمارية وخدمات إدارة الأصول والثروات

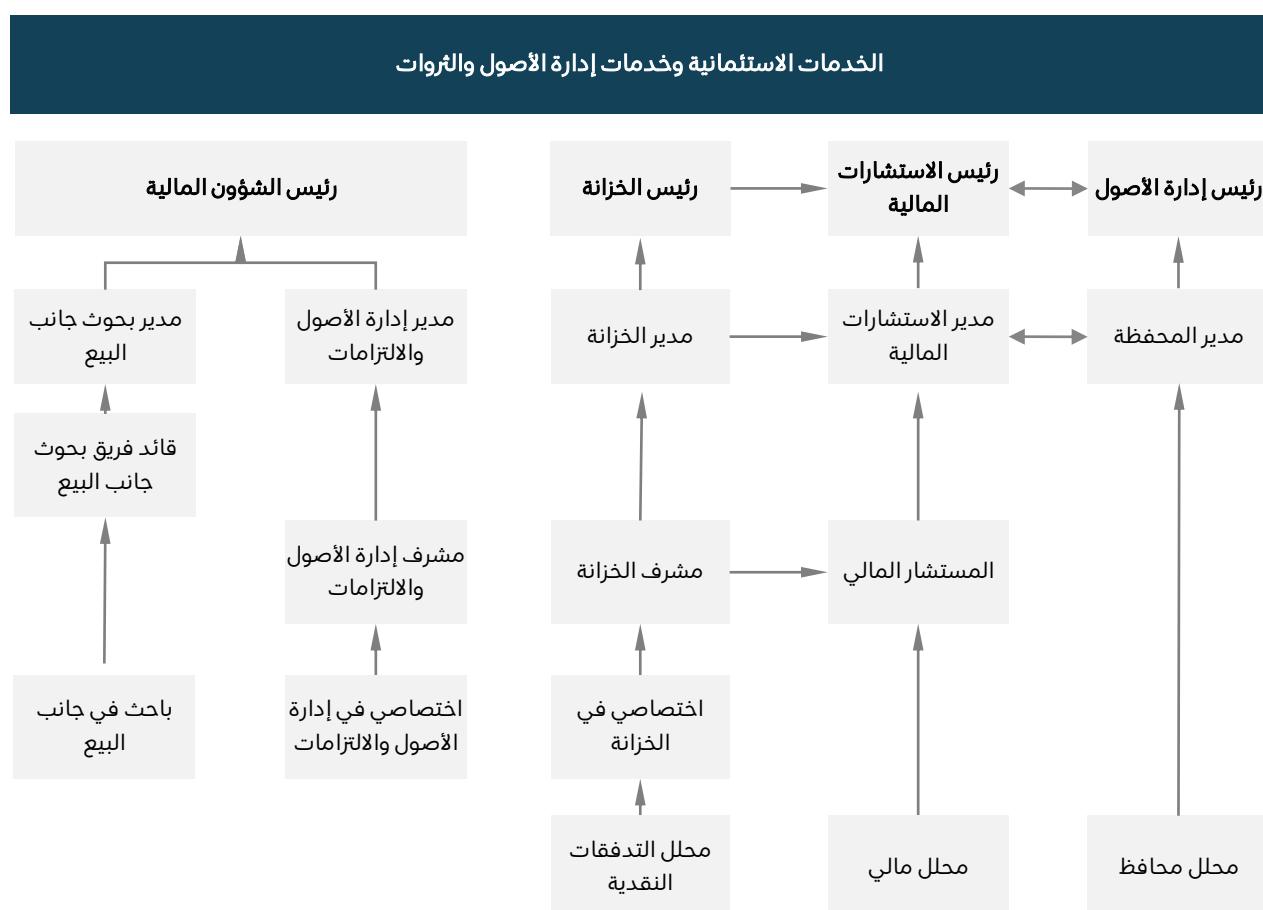
#### نورة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تتطوّي 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.

تضمن 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:** 211/المديرون الماليون، 241/المستشارون الماليون، 2413/المحللون الماليون، 2414/المحاسبون، 2415/ومستشارو الاستثمار.

## 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

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

### 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 المعلم المالي المعتمد (CFA).                              |

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

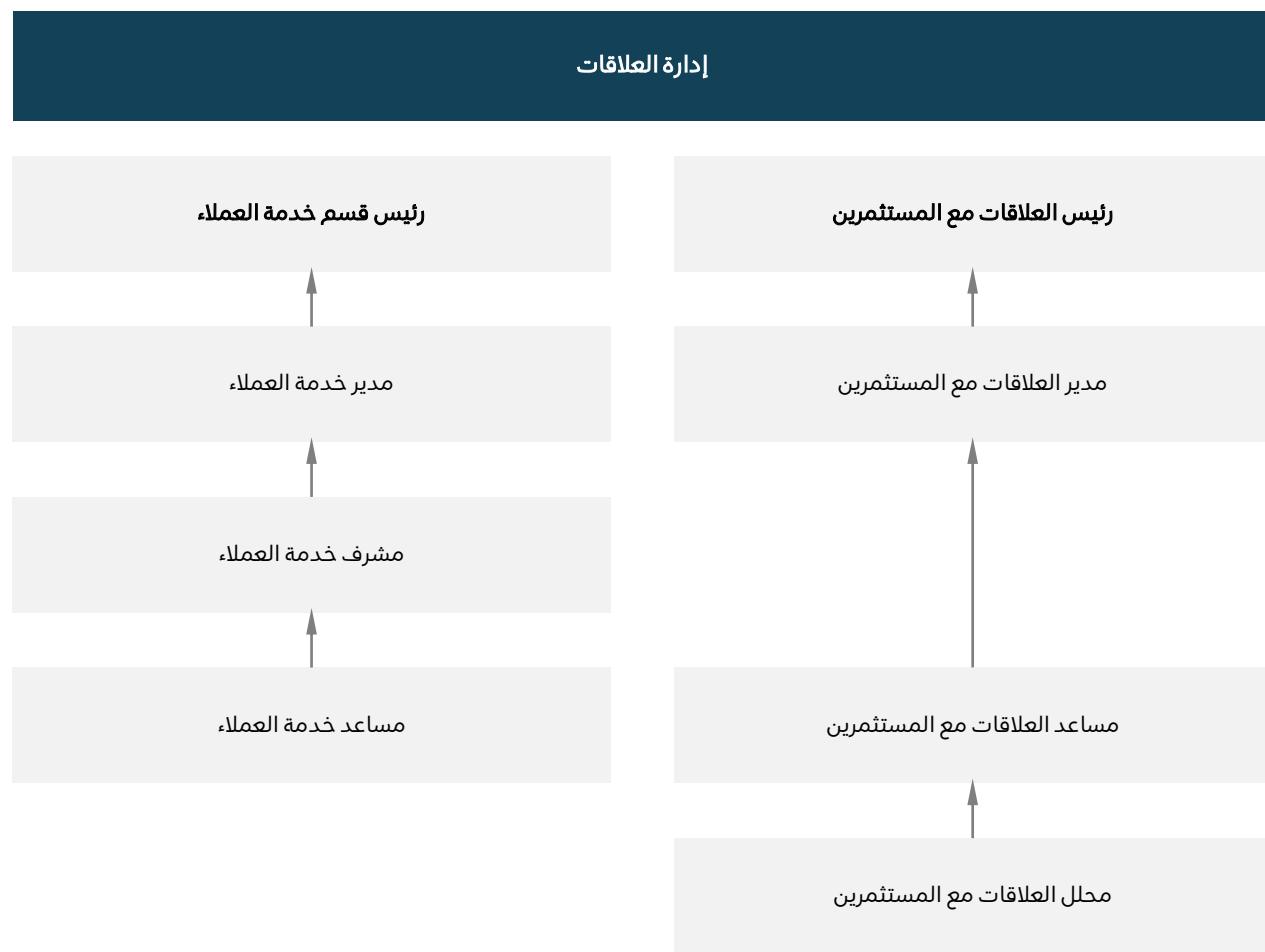
## نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تتطوّي 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 يلى:

- 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 ومستشار خدمة العملاء ومساعد في خدمة العملاء، ومحلل العلاقات مع المستثمرين.



**رموز وحدات التصنيف السعودية الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية:** 1221 مدير المبيعات والتسويق، 1243 الاختصاصيون في الإعلان والتسويق، 1242 موظفو الاستعلامات العامة، 4222 الاختصاصيون في العلاقات العامة، 2432 الاختصاصيون في الإعلان والتسويق.

## 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.

يرد في الجدول أدناه القائمة الكاملة بالمهارات الرئيسية، مع عرض تفصيلي للمهارات المطلوبة لمجموعة الوظيفية.

#### المهارات ذات الأولوية

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

#### 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-IA) من المعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار(CISI).
- شهادة أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (الفصل العام) (CME-IB) 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 والرهون العقارية

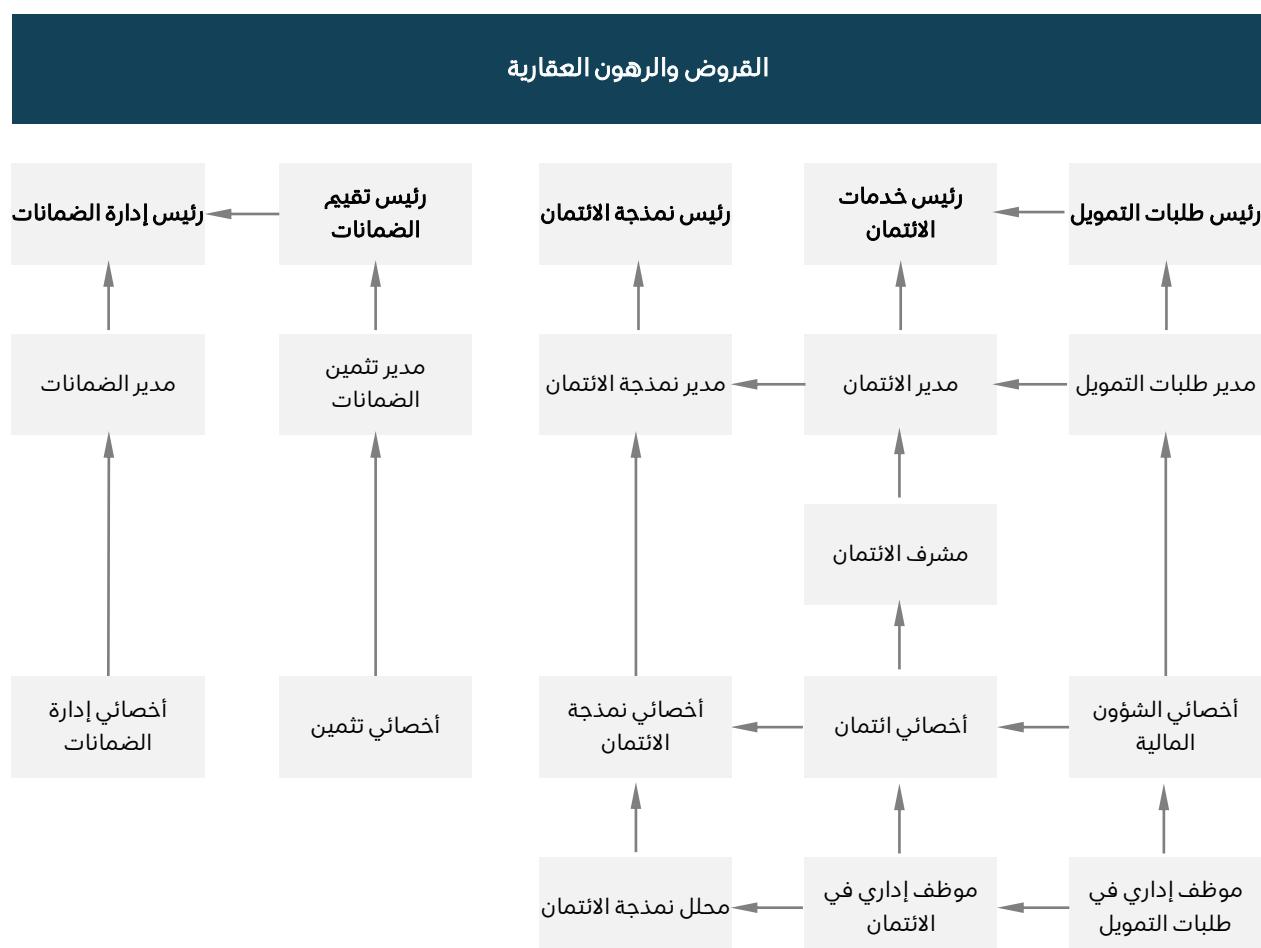
#### نورة عامة على المجموعة الوظيفية

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 19 دوراً وظيفياً رئيسياً، وهي: رئيس إدارة الضمانات ورئيس خدمات الائتمان ورئيس طلبات التمويل ورئيس تأمين الضمانات ورئيس نفذة الائتمان ومدير الضمانات، ومدير الائتمان و مدير طلبات التمويل، ومدير تأمين الضمانات ومدير نفذة الائتمان وأخصائي التأمين وأخصائي نفذة الائتمان وأخصائي الائتمان وأخصائي شؤون مالية ومحلل نماذج الائتمان وموظفي إداري في الائتمان وموظفي إداري في طلبات التمويل.



**رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية:** 121/المديرون الماليون، 241/المحللون الماليون، 3315/المقيمون ومقدردو الخسائر.

## مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية: (7) القروض والرهون العقارية

### 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 والهيكل الإئتمانية إدارة الائتمان، وغيرها.

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

#### المهارات ذات الأولوية

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

### 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 الإئتماني، وهو اختبار إلزامي من البنك المركزي السعودي للموظفين المعينين بمنصب الائتمان في قطاع الخدمات المالية.
- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات مصرافية الأفراد عن طريق الأكاديمية المالية.
- شهادة في ممارسة الاكتتاب (M80) من خلال معهد التأمين القانوني البريطاني (IIC).
- شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA).

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

### نورة عامة على المجموعة الوظيفية

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

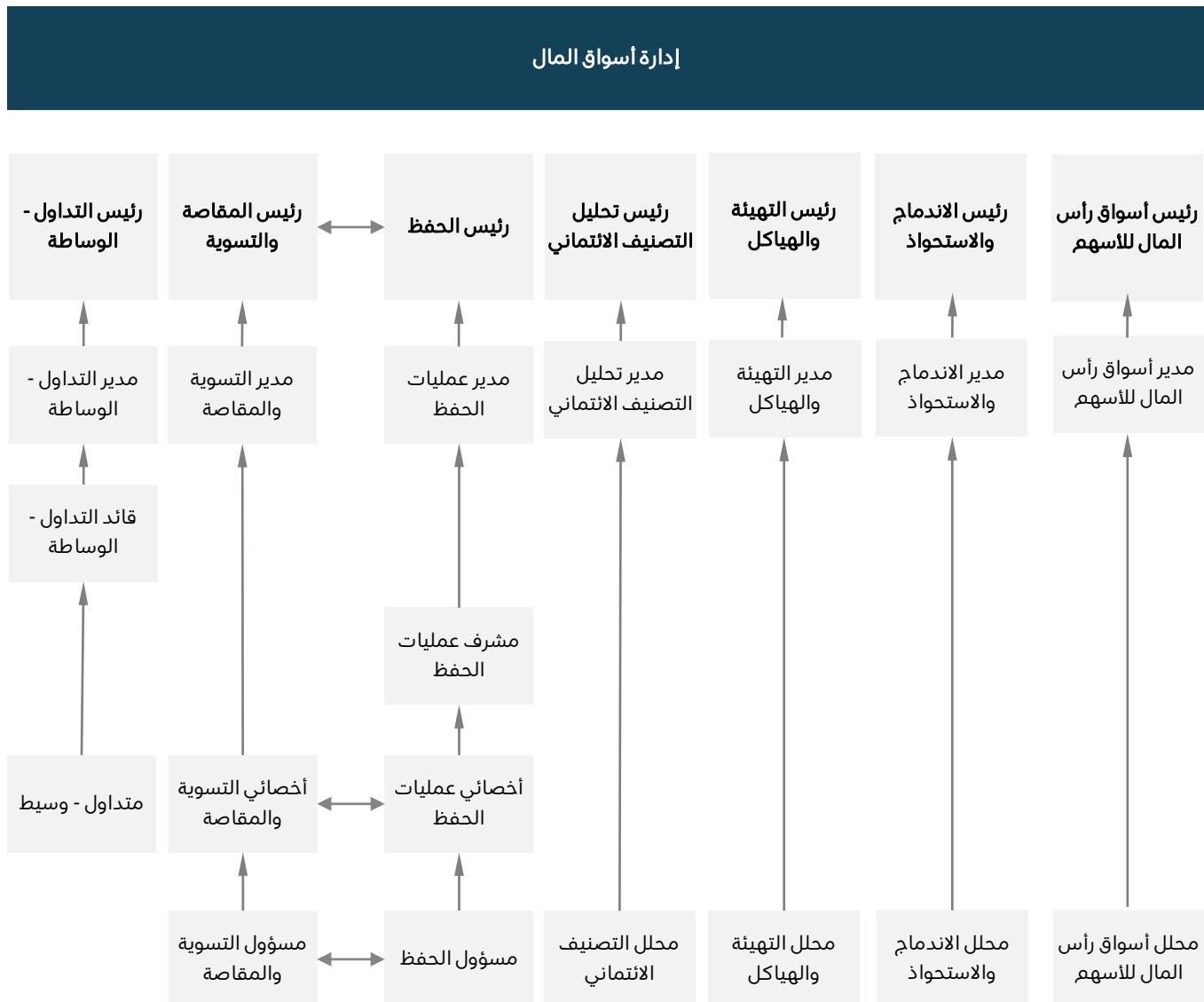
وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلي:

- خدمات الكتاب.
- 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 الأئتماني ورئيس التسوية والمقاصة ورئيس أسواق المال للأسهم ورئيس الاندماج والاستحواذ ورئيس التهيئة والهياكل ومدير أسواق رأس المال للأسهم ومدير الاندماج والاستحواذ ومدير التهيئة والهياكل ومدير التداول-الوساطة ومدير التسوية والمقاصة ومدير عمليات الحفظ ومحلل أسواق رأس المال للأسهم ومحلل الاندماج والاستحواذ ومحلل التهيئة والهياكل ومدير تحليل التصنيف الأئتماني ومستشار عمليات الحفظ وقائد التداول-الوساطة ومحلل التصنيف الأئتماني وأخصائي عمليات الحفظ وأخصائي التسوية والمقاصة ومتداول- وسيط ومسؤول الحفظ ومسؤول التسوية والمقاصة.

## مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:

### (8) إدارة أسواق المال



**رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية:** 1211 المديرون الماليون، 1346 مدير فروع الخدمات المالية والتأمين، 2413 محللون 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

- الرصد والمراقبة.
- التحقق من الأسعار وتحليل الأرباح.
- إدارة المخاطر.
- تسوية المطالبات.
- استشارات إدارة الثروات.
- 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.

### الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

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

#### الشهادات

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

## مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:

### (٩) الخدمات الرقمية

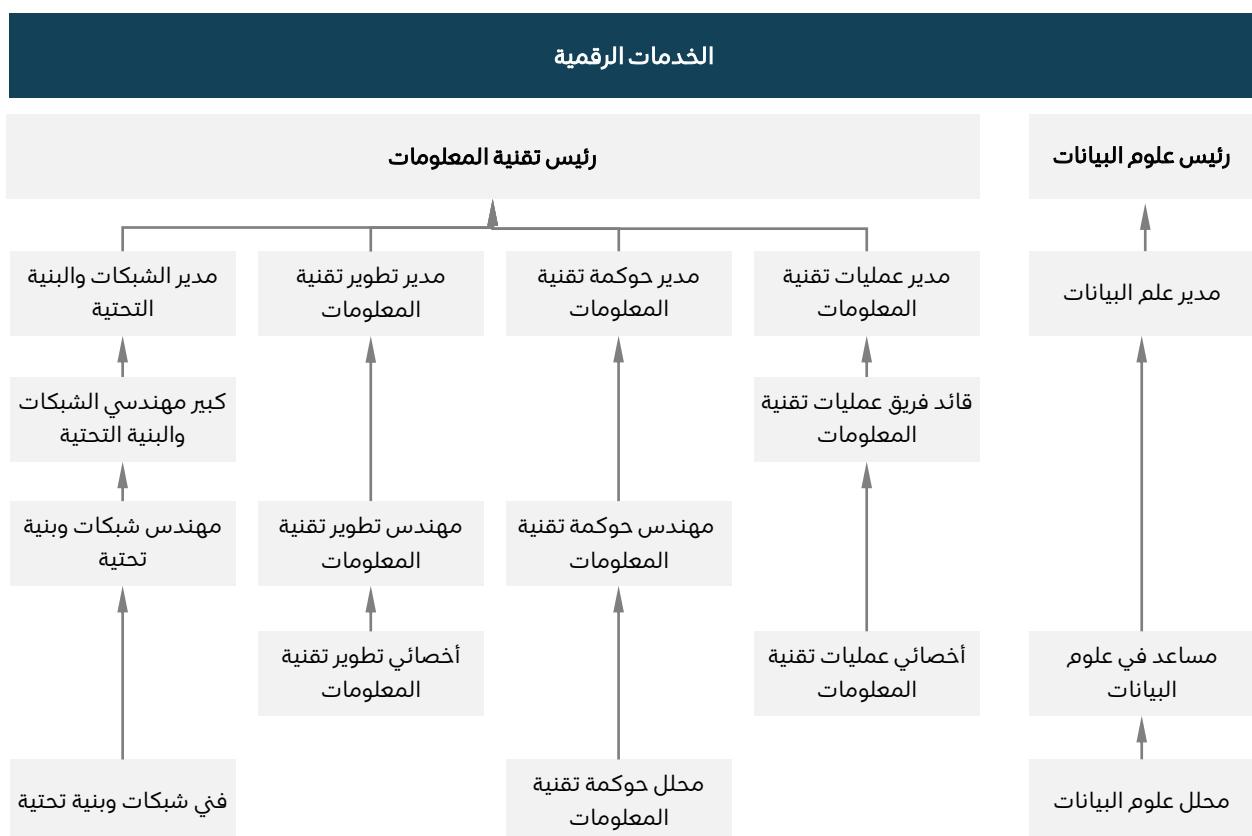
#### نورة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تتطوّر 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 مزارات مستخلصة من البيانات.
- تحسين مزارات 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 حوكمة 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 وكبير مهندسي الشبكات والبنية التحتية وأخصائي عمليات تقنية المعلومات ومحلل حوكمة تقنية المعلومات وأخصائي تطوير تقنية المعلومات ومهندس الشبكات والبنية التحتية وفي شبكات وبنية تحتية ومحلل علوم البيانات.



**رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية:** 3511 فنيو عمليات تقنية المعلومات والاتصالات، 3513 فنيو شبكات وأنظمة الحاسوب الأخرى، 1330 مدير خدمات تقنية المعلومات والاتصالات، 2529 اختصاصيون 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 الآتمة 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 واجهة برمجة التطبيقات وتكامل النظم.
  - الخبرة في عمليات الآتمة والرقمنة.
  - إدارة التغيير.
  - الحوسبة السحابية.
  - تحليل البيانات وإدارتها.
  - تصميم تجربة العميل الرقمية.
  - استراتيجية التحول الرقمي وتنفيذها.
  - إعداد ملخص حول التقنيات الناشئة.
  - التقنيات المالية والإبتكار 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 وفنيي البنية التحتية لتقنية المعلومات والشبكات لتولي الأدوار الوظيفية. وفي المملكة، يلزم القانون المهندسين والفنانين الممارسين بالحصول على **عضوية في الهيئة السعودية للمهندسين (SCE)**، لضمان توافقهم مع **المعايير الوطنية** والتزامهم باللوائح الهندسية. وبإضافة إلى ذلك، توفر 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 الحاسوب الآلي ومحو الأمية الرقمية صادرة من المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني.
- شهادة إطار COBIT (COBIT) لأسسيات 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 (CCNA).
- شهادة أساسيات الشبكات من CompTIA (A+).
- شهادة متخصص تقنية المعلومات المعتمد من شركة «مايكروسوفت».

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

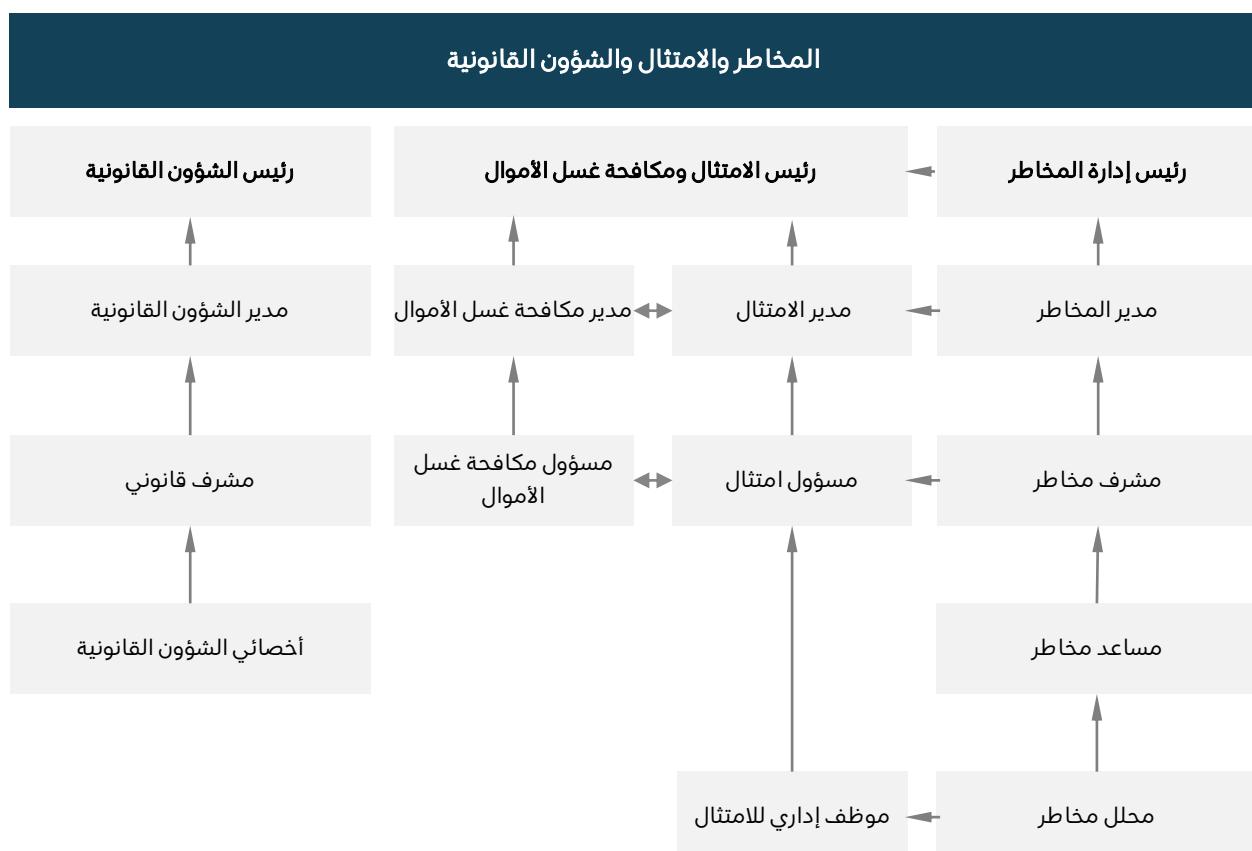
## نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تنتهي على مهام ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية في القطاع، مع التركيز على الحفاظ على المعايير من خلال إدارة دقة للتراخيص المالية والجوازات المؤسسية والشؤون القانونية.

وتشمل المهام أو الأنشطة الرئيسية ما يلى:

- 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 ومستشار قانوني ومحلل مخاطر ومسؤول امتثال ومسؤل مكافحة غسل الأموال وأخصائين الشؤون القانونية ومساعد مخاطر وموظفي إداري للامتثال.



**رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية:** 35 فنيو عمليات تقنية المعلومات والاتصالات، 3513، فنيو شبكات وأنظم الحاسوب الآلي، 1330 مدير 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 والإمتثال والشؤون القانونية

### المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات فنية متخصصة للغاية في الإمتثال التنظيمي وتحديد المخاطر والحكومة المؤسسية. وتشمل المهارات الأساسية للمجموعة الوظيفية (المخاطر والإمتثال والشؤون القانونية) مكافحة غسل الأموال والإمتثال 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

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

#### 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 **المؤسسة السعودية للمحامين ورخصة ممارسة القانون الصادرة عن وزارة العدل** هي متطلبات إلزامية. وبالإضافة إلى ذلك، توفر 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 ولوائح العامة لسوق رأس المال السعودي (CME-IB).
- الإمتثال المالي العالمي (CME-2A).
- قواعد ولوائح سوق رأس المال السعودي - الإمتثال، مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب (CME-2B).

## مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:

### (١٢) حماية البيانات والأمن السيبراني

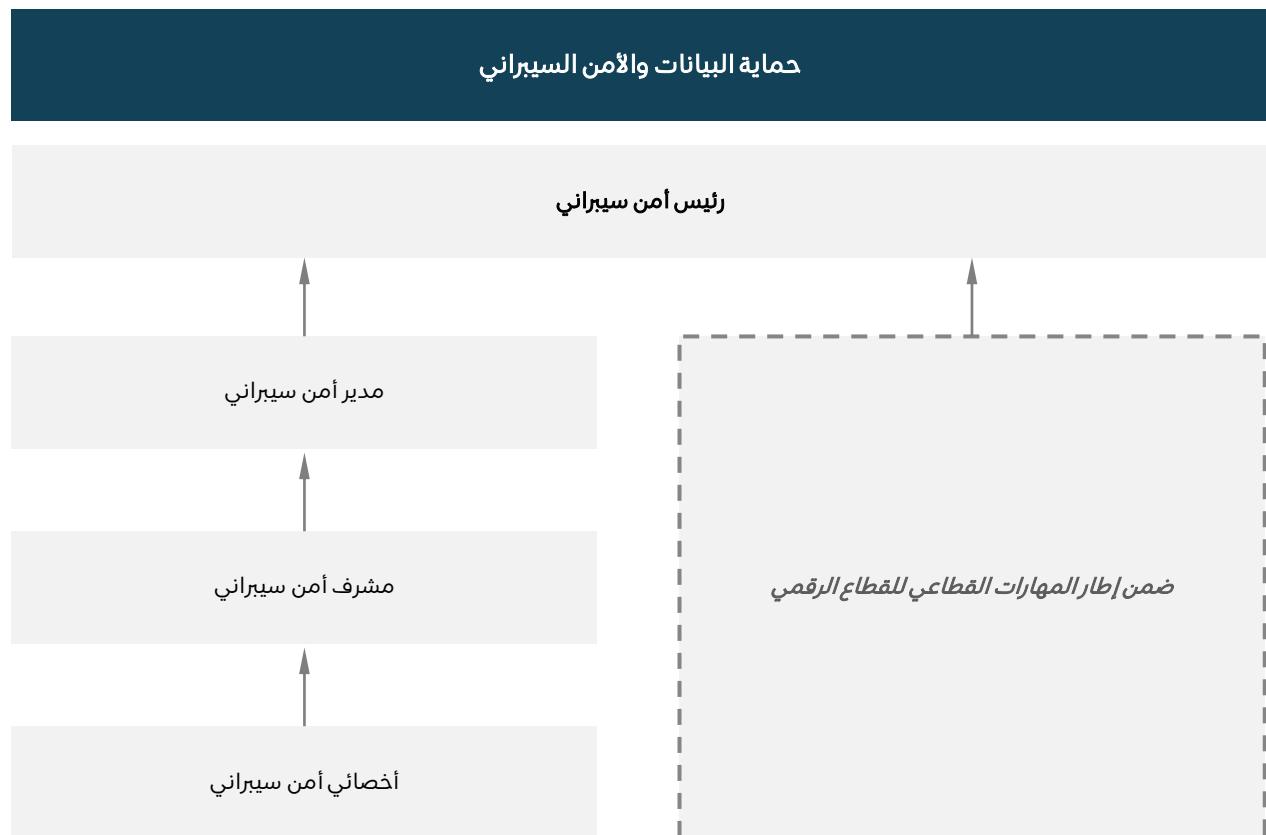
#### نظرة عامة على المجموعة الوظيفية

تضم المجموعة الوظيفية الأدوار الوظيفية التي تتطوّي 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 **٨ 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:** ١٣٣٠ مدير و خدمات تقنية المعلومات والاتصالات، ٢٥١١ محللو النظم، ٢٥٢١ مصممو وإداريو قواعد البيانات، ٢٤٢٢ الاختصاصيون في إدارة السياسات، ٢٥٢٩ الاختصاصيون في قواعد البيانات وشبكات المعلومات غير المصنفين في موضوع آخر.

## مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:

### (١٢) حماية البيانات والأمن السيبراني

#### المهارات المطلوبة

تتطلب الأدوار الوظيفية المدرجة هنا مهارات متخصصة للغاية في الأمان 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

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

#### الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

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

#### الشهادات

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

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

### نورة عامة على المجموعة الوظيفية

تتضمن هاتان المجموعتين أدواراً وظيفية متراكبة تساهمن معاً في تعزيز الابتكار في المنتجات المالية وتحسين أنظمة تقنية المعلومات لدعم هذه المنتجات. وبالنظر إلى التأثر بينهما، يتم عرض المجموعتين ضمن مسار وظيفي واحد.

#### تطوير البرمجيات

تنطوي أدوار المجموعة الوظيفية على إنشاء نظم 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 نظم 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 موقع إلكترونية ومبرمج تطبيقات ومحلل تطبيقات.

#### 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 معلومات 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.

## مواصفات المجموعات الوظيفية ومخططات المسارات الوظيفية:

### (12) المنتجات و(13) تطوير البرمجيات

تعزيز ابتكار المنتجات المالية وتحسين نظم تقنية المعلومات (تعرض المجموعات الوظيفية المترابطة معاً)



**رموز وحدات التصنيف السعودي الموحد للمهن ذات الصلة بالمجموعة الوظيفية:** 1223 مدير البحث والتطوير، 2413 المداللون الماليون، 2512 مطورو برمجيات، 2514 مبرمجو تطبيقات، 2519 مطورو ومحللو البرمجيات والتطبيقات غير المصنفين في موضع آخر، 2521 مصممو ومبرمجو قواعد بيانات، 1330 مدير وخدمات تقنية المعلومات والاتصالات، 2513 مطورو مواقع إلكترونية ووسائل 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

- التخطيط الاستراتيجي.
- إدارة الميزانية.
- تحليل الأعمال وتقديرها.
- إدارة أداء الأعمال.
- تحليل البيانات وإدارتها.
- تحليل العرض والطلب.
- 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.

#### المهارات ذات الأولوية: تطوير البرمجيات

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

#### الشهادات أو التراخيص ذات الصلة (غير شاملة)

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

#### 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» (MCPPD).
- شهادة المستوى التأسيسي لمختبر البرمجيات الصادرة عن المجلس الدولي لمؤهلات اختبار البرمجيات (CTFL).
- شهادة مطور تطبيقات معتمد من شركة «مايكروسوفت» (MCAD).
- شهادة (CompTIA Data+).

#### الشهادات: المنتجات

- اجتياز الاختبار المهني في أساسيات مصرفيه الأفراد، وهو اختبار إلزامي من البنك المركزي السعودي للموظفين المسؤولين عن العمليات المصرافية 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 ضد أخطال 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 - مدير الأصول (CME-4B).

05

الملحق

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

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

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

تعريف المهارة وأهميتها	المهارة	الاتجاهات السائدة
<p>متابعة اتجاهات التقنيات الناشئة والتطورات والمنتجات والخدمات والأساليب ذات الصلة، وجمع البيانات حولها وتحديد لها لأغراض اعتماده و كذلك إجراء تحلييل التكاليف والمنافع للتقنيات وتقدير مدى أهميتها وقابلية تطبيقها واستدامتها وقيمتها المضافة المحتملة للأعمال.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>اكتشاف التقنيات الناشئة</li> </ul>	<b>ظهور تقنيات التأمين</b>
<p>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 معين.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تحليلات البيانات والنمذجة الحاسوبية</li> </ul>	
<p>يعد الإلمام بمنهجيات التفكير التصميمي المتمحور حول العميل ضرورياً لتقديم تجارب رقمية بسيطة وسهلة الاستخدام تراعي الاحتياجات والتفضيلات المتغيرة للعملاء.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>التفكير التصميمي المتمحور حول العميل</li> </ul>	
<p>دمج التقنيات في عمليات الأعمال لتحسين كفاءة إجراءات العمل المعتمدة وفعاليتها.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>التكامل التقني</li> </ul>	<b>التقنية المالية</b>
<p>إعداد وتنفيذ استراتيجيات تهدف إلى تعزيز تفاعل المستخدم مع المنتج وأو الخدمة استناداً إلى تحليل جيد لأداء المنتج وأو الخدمة وفهمه مقارنة بالتجربة والنتائج المنشودة لدى المستخدم.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تصميم تجربة المستخدم</li> </ul>	
<p>القدرة على تحليل البيانات والتقارير المالية استخدام الأدوات المالية، الأمر الذي يُعد ضرورياً في اتخاذ القرارات المدروسة وتعزيز عمليات الأتمتة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>التحليل المالي</li> </ul>	

## 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"> <li>• إدارة عملية تصميم وتطوير المنتجات الجديدة، بدءاً بإجراء الأبحاث وصياغة المفهوم وتصميم المنتجات وتطويرها والتحكم بإمكانية الوصول إليها وتجربتها واختبارها في السوق وتقييمها إلى تلبية الاحتياجات المعروفة أو المتوقعة للعملاء والسوق، بما يشمل تقييم مدى استيفاء المنتجات للمتطلبات المحددة.</li> </ul>
عمليات الدفع التقنية غير المصرفية	إدارة تجربة العملاء	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
تحليلات البيانات والنمذجة الحاسوبية	تحليلات البيانات والنمذجة الحاسوبية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إعداد أساليب إحصائية وخوارزميات وطرق حاسوبية متقدمة واختيار المناسب منها واعتماده لمكين وكلاء النظم والبرمجيات من استخلاص مرئيات ومعلومات خاصة بالأعمال وتحسينها واعتمادها وتقديمها لمعالجة مشكلة محددة أو استيفاء مطلب معين.</li> </ul>
البيانات	المرئيات المستخلصة من البيانات	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الإلمام بكيفية إعداد المرئيات لاستخراج المعلومات التجارية القيمة من البيانات المتاحة، مما يمكن الأخصائيين من اتخاذ قرارات مدروسة وقائمة على البيانات.</li> </ul>
الآمن السيبراني	تصميم تجربة المستخدم	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إعداد وتنفيذ استراتيجيات تهدف إلى تعزيز تفاعل المستخدم مع المنتج وأو الخدمة استناداً إلى تحليل جيد لـداء المنتج وأو الخدمة وفهمه مقارنة بالتجربة والنتائج المنشودة لدى المستخدم.</li> </ul>
ابتكار تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) والعملات المشفرة	الإللام بال العملات المشفرة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• فهم وتطوير وتطبيق إجراءات وسياسات الآمن السيبراني حرضاً على توفير الحماية من مخاطر الآمن السيبراني والتغيرات ذات الصلة والاستجابة لخروقات الآمن السيبراني.</li> </ul>
الامتثال التنظيمي وتحليل المخاطر	إجادة استخدام تقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دراسة العملات الرقمية وفهم وظيفتها وكيفية تداولها واللوائح التي تنظمها، بالإضافة إلى الآثار الواقع على الخدمات والمنتجات المالية الحالية.</li> </ul>
الامتثال التنظيمي وتحليل المخاطر	مواكبة اللوائح المتغيرة المرتبطة بالعملات الرقمية وتقنية سلسلة الكتل (بلوك تشين) وتقدير المخاطر ذات الصلة وإدارتها، مع التركيز الآمن السيبراني والجرائم المالية بشكل خاص.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>

## 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"> <li>تحديد متطلبات العمل ونطاقها وأولويات التنظيم الداخلي و/أو مؤسسة العميل من خلال جمع المعلومات وتحليلها بدقة وتوضيح الحلول والمبادرات والبرامج التي ستتمكن من التنفيذ على نحو فعال. كما يتطلب ذلك إعداد دراسة جدوى مقنعة وتحديد الأثر المحتمل للحل المقترن على الأعمال.</li> </ul>
إدارة المنتجات المالية	فهم المنتجات والخدمات المالية بما يسهل رصد فرص التعاون والإبتكار.	
إدارة المخاطر	تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها من خلال وضع وتنفيذ استراتيجيات وأطر عمل وسياسات وإجراءات وممارسات معدّة لهذه الفايـة.	
خدمات المنظومة	الابتكار على مستوى الأعمال	<ul style="list-style-type: none"> <li>القدرة على إرساء ممارسات مبتكرة في بيئة العمل وتعزيزها</li> </ul>
إدارة الشراكات	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	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"> <li>تحديد القيمة النظرية للشركات أو الاستثمارات أو الأصول بدلاً من تقييم قيمتها أو تكفلتها الحالية في السوق، بما يتم إجراء التقييمات الدقيقة والمدقّقة والأغراض عمليات الاندماج والاستحواذ وغيرها.</li> </ul>
النمذجة المالية	إعداد نماذج المحاكاة لتوقع الأفاق المستقبلية للشركات، ما يُعد ضرورياً لتقدير الفرص الاستثمارية المعقدة واتخاذ قرارات استراتيجية مدقّقة.	
الحد من مخاطر الامتثال	للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	<ul style="list-style-type: none"> <li>تنفيذ تدابير الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومراقبتها بهدف تخفيف حدة مخاطر عدم الامتثال وضمان التمثيل المالي الدقيق، ما يُعد ضرورياً للحفاظ على السلامة المالية وثقة المستثمر.</li> </ul>

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

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

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

تعريف المهارة وأهميتها	المهارة	الاتجاهات السائدة
<ul style="list-style-type: none"> <li>تطوير أنشطة الامتثال التنظيمي وإنفاذها وتطبيقها وممارستها لضمان الامتثال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية.</li> </ul>	الامتثال التنظيمي	حماية البيانات والتحقق منها
<ul style="list-style-type: none"> <li>إعداد وسن 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 اخترافها.</li> </ul>	حكومة البيانات	
<ul style="list-style-type: none"> <li>فهم وتطوير وتطبيق إجراءات وسياسات الأمان السيبراني حرصاً على توفير الحماية من مخاطر الأمان السيبراني والثغرات ذات الصلة والاستجابة لخروقات الأمان السيبراني.</li> </ul>	الأمن السيبراني	
<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul>	إدارة الشراكات	الخدمات المالية والمصرفية المفتوحة
<ul style="list-style-type: none"> <li>تطوير أنشطة الامتثال التنظيمي وإنفاذها وتطبيقها وممارستها لضمان الامتثال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية.</li> </ul>	الامتثال التنظيمي	
<ul style="list-style-type: none"> <li>فهم وتطوير وتطبيق إجراءات وسياسات الأمان السيبراني حرصاً على توفير الحماية من مخاطر الأمان السيبراني والثغرات ذات الصلة والاستجابة لخروقات الأمان السيبراني.</li> </ul>	الأمن السيبراني	
<ul style="list-style-type: none"> <li>صياغة أحكام وثائق التأمين وفق تصنيف المؤسسة وأسعارها وقدرتها على تحمل المخاطر لوضع اعتبارات لتقييم مخاطر اعتمادها.</li> </ul>	إدارة ربحية وكفاءة عمليات الإكتتاب	التغطية التأمينية الإلزامية
<ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم مطالبات التأمين والتحقيق فيها لضمان فعالية وظائف إدارة المطالبات وكفاءتها والتخفيف من حدة المخاطر.</li> </ul>	معالجة مطالبات التأمين	
<ul style="list-style-type: none"> <li>تطوير أنشطة الامتثال التنظيمي وإنفاذها وتطبيقها وممارستها لضمان الامتثال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية.</li> </ul>	الامتثال التنظيمي	

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

الاتجاهات السائدة	المهارة	تعريف المهارة وأهميتها
لوائح البيئة التنظيمية التجريبية	بروتوكولات الدفع	<p>يعد الإمام ببروتوكولات الدفع، مثلاً: جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك «سويفت» ومنطقة المدفوعات الأوروبية الموحدة (SEPA) وغيرها من معايير الدفع الدولية مهمةً للغاية لتقدير التوازن التشغيلي لحلول الدفع القائمة على التقنية المالية وامتثالها للقوانين ضمن البيئة التجريبية التنظيمية.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ يعبر الإمام بأساليب نمذجة وتقدير المخاطر المالية مهمًا لتقدير مخاطر المنتجات والخدمات الجديدة القائمة على التقنية المالية وخاصةً في ما يتعلق بمخاطر الائتمان والمخاطر السوقية والمخاطر التشغيلية.</li> </ul>
الامتنال التنظيمي	نمذجة وتقدير المخاطر المالية	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ تطوير أنشطة الامتنال التنظيمي وإنفاذها وتطبيقها وممارستها لضمان الامتنال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية.</li> </ul>
لوائح الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	التفكير النظمي	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ إدراك العلاقة بين السياسات البيئية والأثر الاجتماعي ونموذج الحكومة للشركة والاستفادة منها في اعتماد خيارات مستدامة.</li> </ul>
تطویر استراتیجیات استثماریة ترکز على الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	تحليل بيانات الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتحديد الفرص الاستثمارية المتوقعة مع مبادئ الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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.</li> </ul>
تقييم وإدارة مخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	تقييم المخاطر المرتبطة بالحكومة 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"> <li>• تجميع وتحليل المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال قنوات مختلفة وإدارة عمليات التواصل عبر نقاط التواصل مع العملاء، لضمان توفير تجربة متسلقة ومرضية لهم.</li> </ul>
تصميم تجربة المستخدم	إدارة القنوات	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إعداد وتنفيذ استراتيجيات تهدف إلى تعزيز تفاعل المستخدم مع المنتج وأو الخدمة استناداً إلى تحليل جيد لـاء المنتج وأو الخدمة وفهمه مقارنةً بالتجربة والنتائج المنشودة لدى المستخدم.</li> </ul>
تحليل سلوكيات العملاء	إدارة القنوات	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إداره قنوات توزيع المنتجات والخدمات المالية الجديدة والقائمة بما يضمن تعزيز أداء تلك القنوات وفعاليتها.</li> </ul>
تصميم التجارب المخصصة	تحويل البيانات	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تصميم أدوات ونهج لتحليل سلوكيات العملاء، وذلك لتحليل المعلومات ذات الصلة بهدف وضع توصيات محسنة تتعلق بالعملاء.</li> </ul>
تحليل البيانات	حوكمة البيانات	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تطبيق تحليلات البيانات داخل المؤسسة لتوليد المرئيات والمعلومات حول الأعمال وذلك بالاستعانة بالإساليب والأدوات الإحصائية والحاسبة والخوارزميات ونمذجة البيانات التنبؤية والعرض البصري للبيانات.</li> </ul>
حوكمة البيانات	•	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إعداد وسن المبادئ التوجيهية والقوانين واللوائح على نطاق المؤسسة وتنفيذها وتطبيقاتها لمعالجة البيانات في مراحل مختلفة من دورة حياتها، فضلاً عن إسداء المشورة بشأن معالجة البيانات بالشكل الصحيح ومعالجة حالات اخترافها.</li> </ul>

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

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

# المصادر

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

## مسرد المصطلحات

المصطلح	التعريف
الذكاء الاصطناعي	الذكاء الاصطناعي هو مجال في علوم الحاسوب ي العمل 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 منمجموعات البيانات المتنوعة والمعقّدة وتحليلها لكتشاف 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 تتوفّر فقط في شكل رقمي أو إلكتروني، مثل العملات المشفرة والأموال الإلكترونية والمحافظ الرقمية، وهي تسهل المعاملات السريعة والأمنة 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 يتيم 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 الآليين وتقنيات سلسلة الكتل (بلوك تشين).
تقنيات التأمين	الابتكارات المعتمدة على التقنية التي تهدف إلى تعزيز كفاءة قطاع التأمين وفعاليته، 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 معرفات 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 بيئه 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

الذكاء الاصطناعي (AI)

مكافحة غسل الأموال (AML)

إدارة علاقات العملاء (CRM)

المعايير البيئية والاجتماعية والدولية (ESG)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

تقنية المعلومات (IT)

اعرف عميلك (KYC)

وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (MHRSD)

البنك المركزي السعودي (SAMA)

المجلس القطاعي للمهارات (SSC)

إطار المهارات القطاعي (SSF)

صناديق الثروة السيادية (SWF)

## شكر وتقدير

### أبرز المساهمين

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



- محمد المعمر، الوكيل المساعد للتراخيص والرقابة
- إبراهيم بن عبدالكريم بن عبدالمحسن العبدالكريـم، مدير وحدة التسجيل
- يزيد الدميـجي، نائب الرئيس للاستراتيجية والشؤون الداخلية

هيئة السوق المالية  
Capital Market Authority



- محمد الهمزانـي، خبير في قطاع الخدمات المالية والتأمين

خبير في القطاع

- خلود بنت حسن الغاطـي، رئيسة أكاديمية صندوق الاستثمارات العامة
- د. مها بنت عبدالرحمن السويفـم، مستشارـة أكاديمية صندوق الاستثمارات العامة
- سعود بن عامـر، مدير وحدة استثمارات البنية التحتية التـسوـيقـية وإدارة الأصول والخدمـات المـصرـفـيةـ الإـسـتـثـمـارـيةـ
- فهد الجـمـيـمـ



- مها البـشـرـ، المـديـرةـ العـامـةـ لإـدارـةـ المـوارـدـ البـشـرـيةـ

تداول  
Tadawul

- مـهاـ الفـالـحـ، نـائـبةـ أـولـ لـرـئـيسـ قـطـاعـ رـأسـ المـالـ البـشـريـ

المدفوعات السعودية  
SAUDI PAYMENTS

- علي عبدالعزيز الحصيفـ، مـسـاعـدـ مدـيرـ عـامـ التـميـزـ التـنظـيميـ
- حـمدـ الجـريـعـ، نـائـبـ المـديـرـ العـامـ لـشـرـاـكـاتـ أـعـمـالـ المـوـارـدـ البـشـرـيةـ وـاستـقـطـابـ المـواـهـبـ
- سـليمـانـ عـبدـ الرـزاـقـ الـفـمـلـاسـ، مـدـيرـ إـدـارـةـ التـطـوـيرـ التـنظـيميـ
- هـتونـ عـبدـ الرـحـمـنـ العـتـيـيـ، مـسـاعـدـ مدـيرـ - إـدـارـةـ المـواـهـبـ

مصرف الراجحي  
alrajhi bank

- دـ.ـ عـبدـ الرـحـمـنـ بـنـ فـيـحـانـ المـطـبـريـ، نـائـبـ الرـئـيـسـ الـأـوـلـ لـقطـاعـ رـأسـ المـالـ البـشـريـ
- محمد بخارـيـ، نـائـبـ أـوـلـ لـرـئـيـسـ لـرـأسـ المـالـ البـشـريـ، وـرـئـيـسـ أـكـادـيمـيـةـ الـرـياـضـ
- الجوهرـةـ الـحـارـثـيـ، رـئـيـسـ أـكـادـيمـيـةـ بـنـكـ الـرـياـضـ

بنـكـ الـرـياـضـ  
riyad bank

- عـاصـمـ السـعـوـيـ، الرـئـيـسـ التـنـفـيـذـيـ لـلـمـوـارـدـ الـبـشـرـيـةـ
- سـلطـانـ صـالـحـ الـخـمـشـيـ، الرـئـيـسـ التـنـفـيـذـيـ لـلـتـأـمـيـنـ الـعـامـ
- حـمـدـ رـاشـدـ الرـاشـدـ، مـدـيرـ عـامـ تـنـفـيـذـيـ - رـأسـ المـالـ الـبـشـريـ

التعاونية  
Tawuniya

- طـارـقـ العـمـوـدـيـ، رـئـيـسـ الـمـوـارـدـ الـبـشـرـيـةـ

Bupa  
بوبا

## 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، المديرة التنفيذية لرأس المال البشري والشؤون الإدارية
- عبدالعزيز البشري، المدير التنفيذي للتراخيص والموافقات
- شروق التميمي، مديرية 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 الرشيدى، 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