

# الدليل الاسترشادي لاختبارات الهيئة التأهيلية





## محتويات

المقدمة	3
اختبارات الهيئة التأهيلية الحالية والجديدة	4
الاختبارات التأهيلية الجديدة المطلوبة بحسب الوظائف واجبة التسجيل	5
محتوى مناهج اختبارات الهيئة التأهيلية الجديدة	6
الأسئلة الشائعة	8



## المقدمة

انطلاقاً من حرص هيئة السوق المالية السعودية على توفير كوادر مهنية مؤهلة للعمل في مجال أعمال الأوراق المالية بالسوق المالية السعودية، فقد قامت الهيئة بتطوير سلسلة من الاختبارات التأهيلية والتي تعتبر متطلباً من الأشخاص المراد تسجيلهم لديها، لضمان كفاءتهم ومهنتهم في أدائهم لوظائفهم الواجبة التسجيل في مؤسسات السوق المالية.

واعتمدت الهيئة تطوير سلسلة من الاختبارات التأهيلية للعاملين في منظومة السوق المالية في أكتوبر من عام 2022، ويأتي ذلك في إطار الجهود المبذولة لرفع مستوى معارف ومهارات العاملين في السوق المالية ورفع كفاءتهم لمواكبة آخر التطورات التي تشهدها الأسواق المالية العالمية فيما يتعلق بالممارسات، إلى جانب آخر المستجدات التي طرأت على لوائح الهيئة التنفيذية.

ويسلط هذا الدليل الضوء على أبرز الملامح حول اختبارات الهيئة التأهيلية والحزمة الجديدة من هذه الاختبارات التي عملت عليها الهيئة بالتعاون مع الأكاديمية المالية والمعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار.



## اختبارات الهيئة التأهيلية الحالية والجديدة

اختبارات الهيئة الجديدة	اختبارات الهيئة الحالية
مقدمة في الأوراق المالية والاستثمار " المنهج الدولي" (CME-1A)	اختبار الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية العمليات (CME-1)
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية – الفصل العام (CME-1B)	اختبار الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية التشريعات (CME-1)
الالتزام المالي الدولي (CME-2A)	اختبار شهادة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CME-2)
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية – المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CME-2B)	
الأوراق المالية (CME-3A)	اختبار شهادة وسطاء الأسهم (CME-3)
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية – وسطاء الأوراق المالية (CME-3B)	
الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار (CME-4A)	الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية – مدراء الأصول (CME-4B)	-
الأسس الفنية لتمويل الشركات (CME-5A)	الأسس الفنية لتمويل الشركات
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية – تمويل الشركات (CME-5B)	-



## الاختبارات التأهيلية الجديدة المطلوبة بحسب الوظائف واجبة التسجيل

الاختبارات المطلوبة	الوظيفة واجبة التسجيل	عدد الاختبارات
مقدمة في الأوراق المالية والاستثمار "المنهج الدولي" (CME-1A)	الوظائف العامة واجبة التسجيل	2
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية - الفصل العام (CME-1B)		
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية - الفصل العام (CME-1B)	المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	3
الالتزام المالي الدولي (CME-2A)		
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية - المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CME-2B)		
الأوراق المالية (CME-3A)	وسطاء الأوراق المالية	2
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية - وسطاء الأوراق المالية (CME-3B)		
الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار (CME-4A)	الأشخاص المراد تسجيلهم تحت نشاط الإدارة	2
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية - مدراء الأصول (CME-4B)		
الأسس الفنية لتمويل الشركات (CME-5A)	متخصصو تمويل الشركات	2
أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية - تمويل الشركات (CME-5B)		



## محتوى مناهج اختبارات الهيئة التأهيلية الجديدة

### مقدمة في الأوراق المالية والاستثمار - المنهج الدولي (CME-1A)

الأصول والأسواق المالية	البيئة الاقتصادية	قطاع الخدمات المالية
المشتقات المالية	السندات	حقوق الملكية الأسهم
المنتجات المالية الأخرى	اللوائح التنظيمية والمبادئ الأخلاقية	صناديق الاستثمار

### أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية - الفصل العام (CME-1B)

لائحة أعمال الأوراق المالية	قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	مقدمة عن السوق المالية السعودية
النظم والإجراءات الرقابية	لائحة مؤسسات السوق المالية	التراخيص
	السلوكيات المحظورة	المتطلبات التنظيمية

### الالتزام المالي الدولي (CME-2A)

إدارة مخاطر الجريمة المالية	الحوكمة وإدارة المخاطر ومراقبة الالتزام	البيئة التنظيمية الدولية
	وظيفة مراقبة الالتزام	الأخلاق والأمانة والنزاهة

### أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية - المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CME-2B)

تمويل الشركات	لائحة صناديق الاستثمار	لائحة مؤسسات السوق المالية
مكافحة غسل الأموال	لائحة سلوكيات السوق	تعليمات الحسابات الاستثمارية
		مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله



## محتوى مناهج اختبارات الهيئة التأهيلية الجديدة

### الأوراق المالية (CME-3A)

قرارات مجلس الادارة	فئات الاصول	قطاع الخدمات المالية
التحليل المحاسبي	الأسواق الثانوية	المقاصة والتسوية
الأسواق	المخاطر والعائد	الأسواق الاولية

### أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية – وسطاء الأوراق المالية (CME-3B)

سلوك مؤسسات السوق المالية	سلوكيات السوق
---------------------------	---------------

### الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار (CME-4A)

فئات الأصول المالية	اللوائح الناظمة للقطاع المالي	قطاع الخدمات المالية
تحليل الاستثمار	العلاقات الائتمانية	الاستثمارات الجماعية
	التخطيط المالي مدى الحياة	إدارة الاستثمار

### أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية- مدراء الاصول (CME-4B)

لائحة سلوكيات السوق	لائحة صناديق الاستثمار العقاري	لائحة صناديق الاستثمار
---------------------	--------------------------------	------------------------

### الأسس الفنية لتمويل الشركات (CME-5A)

هيكل رأس المال	تحليل القوائم المالية	استخدام الأساليب الفنية في تمويل الشركات
توثيق معاملات تمويل الشركات	صفقات الشركات	مقدمة في طرق تقييم الاعمال

### أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية- تمويل الشركات (CME-5B)

لائحة الاندماج والاستحواذ	المنشآت ذات الأغراض الخاصة	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة
		لائحة حوكمة الشركات

# الأسئلة الشائعة

## لاختبارات الهيئة التأهيلية





## ما هي الاختبارات التأهيلية للعاملين بالسوق المالية؟

هي اختبارات فنية يتعين على الراغبين في العمل في الوظائف واجبة التسجيل لدى مؤسسات السوق المالية اجتيازها بما يضمن جودة الكوادر المتوفرة في سوق العمل

## ما هي الأهداف التي تسعى لها الهيئة ولماذا قامت بتطوير الاختبارات التأهيلية؟

يأتي تطوير اختبارات الهيئة التأهيلية في إطار الجهود المبذولة لتطوير معارف ومهارات العاملين في السوق المالية ورفع كفاءاتهم لمواكبة آخر التطورات التي تشهدها الأسواق المالية العالمية، فقد عملت هيئة السوق المالية بالتعاون مع الأكاديمية المالية والمعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار (CISI) على مشروع لتطوير اختبارات الهيئة الحالية وطرح اختبارات جديدة تلبي احتياجات السوق.



## من هم الفئات المستهدفة لهذه الاختبارات التأهيلية؟

- 1- موظفو مؤسسات السوق المالية في الوظائف واجبة التسجيل
- 2- الراغبون في التأهيل والتداول في السوق الموازية (نمو)

## ما هي عناصر التطوير الرئيسية للاختبارات التأهيلية؟

تلخصت عناصر التطوير الرئيسية لهذه الاختبارات بالتالي:

1- آخر المستجدات فيما يتعلق بالممارسات والمفاهيم ذات الصلة بالأوراق المالية وأسواقها، ومجالات الاستثمار، والالتزام، وإدارة الأصول وتمويل الشركات.

2- آخر التحديثات التي طرأت على اللوائح التنفيذية المعتمدة ذات العلاقة بالوظائف واجبة التسجيل أو مؤسسات السوق المالية.



## “ متى انطلقت اختبارات الهيئة التأهيلية؟ وما هي حزمة الاختبارات الجديدة؟ ”

اعتمدت هيئة السوق المالية السعودية الاختبارات للمرة الأولى بتاريخ 1426/5/21 هـ الموافق 2005/6/28م. كما اعتمدت تطوير سلسلة من الاختبارات التأهيلية للعاملين في منظومة السوق المالية، وحيث أن التطوير الأخير على تلك الاختبارات سينعكس على تنمية الكوادر المهنية وتأهيلها للعمل في مجال الأوراق المالية.

وتضمنت الحزمة الجديدة من اختبارات الهيئة التأهيلية للوظائف واجبة التسجيل التالي:

- 1- مقدمة في الأوراق المالية والاستثمار (المنهج الدولي) (CME-1A).
  - 2- أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (الفصل العام) (CME-1B).
  - 3- الالتزام المالي الدولي (CME-2A).
  - 4- أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) (CME-2B).
  - 5- الأوراق المالية (CME-3A).
  - 6- أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (وسطاء الأوراق المالية) (CME-3B).
  - 7- أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (مدراء الأصول) (CME-4B).
  - 8- أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (تمويل الشركات) (CME-5B).
- وسيتم استمرار العمل في اختبار الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار CME-4A وشهادة الأسس الفنية لتمويل الشركات CME-5A والتي طرحت في فترة سابقة

وذلك استجابةً لمتطلبات الفقرة (د) من المادة الحادية والعشرون من لائحة مؤسسات السوق المالية "متطلبات طلب التسجيل" والتي نصت على وجوب "أن يجتاز مقدم طلب التسجيل الاختبارات التأهيلية التي تطلبها الهيئة ما لم تعفه من ذلك".



## ماهي أبرز الجهات التي تتعاون مع الهيئة في مشروع الاختبارات التأهيلية؟

تتعاون الهيئة مع الأكاديمية المالية والمعهد المعتمد للأوراق المالية والاستثمار (CISI) فيما يتعلق بتطوير اختبارات الهيئة التأهيلية.

## ما موقف الأشخاص الحاصلين على اختبارات الهيئة التأهيلية بنسختها الحالية؟

جميع الأشخاص الحاصلين على اختبارات الهيئة التأهيلية بنسختها الحالية مؤهلون للتسجيل بحسب متطلبات كل وظيفة واجبة التسجيل دون الحاجة إلى أخذ اختبارات الهيئة التأهيلية بنسختها الجديدة، وذلك رغبة من الهيئة في دعم القطاع ورغبة منها في استيعاب السوق لهذه التغييرات.

## هل هناك مؤهل دراسي محدد للاتحاق بتلك الاختبارات؟

لا يوجد



“

## ما هو اختبار CME-1A؟

”

تعد شهادة مقدمة في الأوراق المالية والاستثمار " المنهج الدولي " من الشهادات التأسيسية التي يقدمها معهد "CISI" للراغبين في العمل في أسواق رأس المال حيث تغطي عدداً من المواضيع ذات الصلة مثل التعريف بقطاع الخدمات المالية، والبيئة الاقتصادية، والأصول والأسواق المالية، وصناديق الاستثمار، واللوائح التنظيمية والمبادئ الأخلاقية إضافة إلى المنتجات المالية الأخرى.

“

## ما هو اختبار CME-1B؟

”

تعد شهادة أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (الفصل العام) شهادة تشريعية تأسيسية تعطي لمدة عامة على السوق المالية السعودية إلى جانب أبرز الموضوعات ذات العلاقة بلوائح الهيئة التنظيمية مثل لائحة أعمال الأوراق المالية ولائحة مؤسسات السوق المالية، بالإضافة إلى قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والسلوكيات المحظورة، والنظم والإجراءات الرقابية.

“

## ما هو اختبار CME-2A؟

”

تعد شهادة " الالتزام المالي الدولي " من الشهادات المتخصصة والتي يقدمها معهد (CISI) للعاملين في مجال المطابقة والالتزام حيث تتضمن الشهادة عدداً من الموضوعات ذات الصلة بمجال الالتزام مثل البيئة التنظيمية الدولية، ووظيفة مراقبة الالتزام، وإدارة مخاطر الجريمة المالية، والأخلاق والأمانة والنزاهة، وأخيراً الحوكمة وإدارة المخاطر ومراقبة الالتزام.



## ما هو اختبار CME-2B؟

تمنح هذه الشهادة المعرفة بتشريعات الهيئة ولوائحها التنفيذية للأشخاص المراد تسجيلهم لأداء وظيفة في مجال المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث تغطي عدة لوائح مثل لائحة مؤسسات السوق المالية ولائحة صناديق الاستثمار ولائحة سلوكيات السوق والقواعد ذات العلاقة بتمويل الشركات، وتعليمات الحسابات الاستثمارية إلى جانب مكافحة غسل الأموال و جرائم الإرهاب وتمويله.

## ما هو اختبار CME-3A؟

تعد شهادة " الأوراق المالية" من الشهادات المتخصصة والتي يقدمها معهد (CISI) للعاملين في مجال الوساطة في الأوراق المالية حيث تتضمن الشهادة عدداً من الموضوعات ذات الصلة بمجال الوساطة مثل نبذة عن قطاع الخدمات المالية، وفئات الأصول، والأسواق الأولية والأسواق الثانوية بالإضافة إلى مواضيع ذات علاقة بالمقاصة والتسوية.

## ما هو اختبار CME-3B؟

تقدم هذه الشهادة للأشخاص المراد تسجيلهم كوسطاء حيث تغطي الموضوعات ذات الصلة بعمل الوسطاء مثل لائحة سلوكيات السوق والتي تغطي على سبيل المثال التشريعات ذات العلاقة بحظر التصرفات أو الممارسات التي تشكل تلاعباً أو تضليلاً أو التلاعب بالسوق والتداول بناءً على معلومات داخلية.



## ما هو اختبار CME-4A؟

تغطي الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار أساسيات التخطيط المالي وإدارة أصول العملاء الخاصة وإدارة الصناديق والوظائف الاستشارية وتحليل الاستثمار من منظور عالمي. إذ تستعرض الشهادة أبرز المفاهيم ذات الصلة بأنواع الأصول والمنتجات الاستثمارية المتوفرة في السوق المالية وإيجاد الحلول المناسبة لتلبية احتياجات التخطيط للاستثمار والتقاعد وحماية أموال العملاء.

وتعد هذه الشهادة متطلباً للأشخاص المراد تسجيلهم في الوظائف واجبة التسجيل تحت نشاط الإدارة كمديري الصناديق، ومديري المحافظ الاستثمارية، ومحليي الاستثمار العاملين في إدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية.

## ما هو اختبار CME-4B؟

تقدم هذه الشهادة المعرفة بتشريعات الهيئة ولوائحها التنفيذية للأشخاص المراد تسجيلهم في الوظائف واجبة التسجيل تحت نشاط الإدارة كمديري الصناديق، ومديري المحافظ الاستثمارية، ومحليي الاستثمار العاملين في إدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية حيث تغطي عدة لوائح مثل لائحة صناديق الاستثمار ولائحة صناديق الاستثمار العقاري بالإضافة إلى لائحة سلوكيات السوق.



## ما هو اختبار CME-5A؟

صُممت شهادة الأسس الفنية لتمويل الشركات المقدمة من المعهد المُعتمد للأوراق المالية والاستثمار (CISI) للأشخاص الراغبين في العمل كمختصي تمويل شركات، حيث تستعرض الشهادة المفاهيم الأساسية المطلوبة للعمل في مجال تمويل الشركات، علاوة على موضوعات ذات صلة على سبيل المثال لا الحصر - استخدام الأساليب الكمية في تمويل الشركات، وتحليل القوائم المالية، وهيكل رأس المال، وطرق تقييم الأعمال

وتعد هذه الشهادة متطلباً للأشخاص المراد تسجيلهم في الوظائف واجبة التسجيل تحت اسم متخصص تمويل شركات.

## ما هو اختبار CME-5B؟

تقدم هذه الشهادة المعرفة بتشريعات الهيئة ولوائحها التنفيذية للأشخاص المراد تسجيلهم في الوظائف واجبة التسجيل تحت اسم متخصص تمويل شركات حيث تغطي عدة لوائح مثل قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة و المنشآت ذات الأغراض الخاصة و لائحة الاندماج والاستحواذ بالإضافة الى لائحة حوكمة الشركات.





## هل هناك رسوم يتحملها المتقدم للحصول على تلك الاختبارات؟

نعم هناك مقابل مالي لاختبارات الهيئة التأهيلية، وهي كالتالي:

إعادة التسجيل		التسجيل للمرة الأولى		نوعه	اسم الاختبار
المجموع (ريال سعودي)	المقابل المالي	المجموع (ريال سعودي)	المقابل المالي		
1600	650	2200	1100	فني	مقدمة في الأوراق المالية والاستثمار (المنهج الدولي) (CME-1A)
	950		1100	تشريعي	أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (الفصل العام) (CME-1B)
1900	1200	2500	1600	فني	الالتزام المالي الدولي (CME-2A)
	700		900	تشريعي	أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) (CME-2B)
1900	1200	2500	1600	فني	الأوراق المالية (CME-3A)
	700		900	تشريعي	أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (وسطاء الأوراق المالية) (CME-3B)
1900	1200	2500	1600	فني	الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار (CME-4A)
	700		900	تشريعي	أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (مدراء الأصول) (CME-4B)
1720	1020	2400	1500	فني	الأسس الفنية لتمويل الشركات (CME-5A)
	700		900	تشريعي	أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (تمويل الشركات) (CME-5B)



## هل يجوز لغير السعوديين التقدم للحصول على اختبارات الهيئة التأهيلية؟

اختبارات الهيئة التأهيلية متاحة للجميع من سعوديين وغير سعوديين.

## هل توفر الاختبارات وظائف فورية للمتقدمين فور اجتيازها؟

تعتبر هذه الاختبارات أحد المتطلبات النظامية لتسجيل الأشخاص على الوظائف واجبة التسجيل، والتي لا يتم التوظيف لدى مؤسسات السوق المالية والتسجيل لدى الهيئة إلا بعد الحصول على هذه الشهادات.

## كيف يمكنني الوصول إلى المواد الخاصة بهذه الاختبارات التأهيلية؟

يمكن الحصول على نسخة إلكترونية من المواد التعليمية للاختبارات من خلال زيارة الصفحة الخاصة بالاختبارات على موقع الأكاديمية المالية.



لمزيد من المعلومات

شكراً