



المملكة العربية السعودية

هيئة السوق المالية

سياسة التعليم المهني المستمر للأشخاص المسجلين لدى مؤسسات
السوق المالية

الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية

بموجب القرار رقم (١-٨٦-٢٠٢١) وتاريخ ١٩/١٢/١٤٤٢هـ الموافق ٢٩/٧/٢٠٢١م، بناءً على نظام السوق المالية

الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢/٦/١٤٢٤هـ،

المعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١-١٦٦-٢٠٢٥)

وتاريخ ٩/٧/١٤٤٧هـ الموافق ٢٩/١٢/٢٠٢٥م

١- أهداف سياسة التعليم المهني المستمر:

تهدف سياسة التعليم المهني المستمر إلى الرفع من الكفاءة المهنية للأشخاص المسجلين لدى مؤسسات السوق المالية في الموضوعات التشريعية والفنية والسلوكيات المهنية ذات العلاقة بعملهم.

٢- نطاق سياسة التعليم المهني المستمر:

يجب على مؤسسة السوق المالية تطبيق سياسة التعليم المهني المستمر على جميع الأشخاص المسجلين لديها، باستثناء أعضاء مجلس الإدارة.

٣- ساعات التعليم المهني المستمر للأشخاص المسجلين:

عدد ساعات التعليم المهني المستمر المطلوبة سنوياً للأشخاص المسجلين لدى مؤسسات السوق المالية (١٦) ساعة، على أن تغطي الجوانب التشريعية والسلوكيات المهنية، بالإضافة إلى الجوانب الفنية ذات العلاقة بعمل الشخص المسجل بناءً على حاجة مؤسسة السوق المالية وخطتها التدريبية السنوية للأشخاص المسجلين.

٤- وسائل وأدوات التعليم المهني المستمر:

أنواع التدريب	
غير منظم	منظم
<ul style="list-style-type: none"> نشر كتاب أو بحث ذي علاقة بعمل الشخص المسجل في المجالات العلمية المتخصصة إلقاء كلمة أو محاضرة أو دورة ذات علاقة بعمل الشخص المسجل العضوية أو الأمانة في اللجان والجمعيات الواردة في الملحق (٢) المشاركة خبيراً لدى هيئة السوق المالية أو لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية بناءً على طلب من الهيئة أو اللجنة التوجيه والإرشاد المهني** 	<ul style="list-style-type: none"> حضور دورة تدريبية تفاعلية حضور ندوة / ورشة عمل* / ملتقى / مؤتمر حضور دورة تفاعلية على الإنترنت الحصول على إحدى الشهادات المهنية الواردة في الملحق (١)، أو أي من الشهادات المهنية الاحترافية ذات العلاقة بالوظائف واجبة التسجيل والمعتمدة من صندوق تنمية الموارد البشرية (هدف) الحصول على مؤهل علمي ذي علاقة بعمل الشخص المسجل اجتياز مادة علمية ذي علاقة بعمل الشخص المسجل

* على سبيل المثال - لا الحصر - ورش العمل المقدّمة من قبل هيئة السوق المالية والأكاديمية المالية.

** يُعد التوجيه والإرشاد المهني تفاعلاً مبنياً على خطة تدريبية محددة للمتدربين في مؤسسة السوق المالية (على سبيل المثال لا الحصر: الموظف في فترة التجربة، والطلاب في مرحلة تدريبهم التعاوني، والمتدربين ضمن برامج التدريب السنوية). ويُقدّم من قبل الأشخاص المسجلين بحسب الوظائف التالية: الرئيس التنفيذي، وكبار التنفيذيين، ومديري الإدارات.

٥- آلية احتساب ساعات التعليم المهني المستمر:

نوع التدريب	احتساب ساعات التعليم المهني المستمر
حضور دورة تدريبية	بحسب عدد ساعات الدورة
حضور ندوة / ورشة عمل / ملتقى / مؤتمر	بحسب عدد ساعات الحضور
حضور ورشة تفاعلية على الإنترنت	بحسب عدد ساعات الدورة التدريبية
نشر كتاب أو بحث ذي علاقة بعمل الشخص المسجل في المجالات العلمية المتخصصة	يعفى من متطلبات التعليم المهني المستمر لنفس سنة النشر
الحصول على الشهادة المهنية	يعفى من متطلبات التعليم المهني المستمر لنفس سنة الحصول على الشهادة المهنية *
إلقاء كلمة أو محاضرة أو دورة	بحسب عدد ساعات الكلمة أو المحاضرة أو الدورة الملقاة
العضوية أو الأمانة في اللجان والجمعيات	يعفى من متطلبات التعليم المهني المستمر للأعضاء والأمناء بحسب اللجان والجمعيات الواردة في الملحق (2)، وذلك خلال فترة العضوية
المشاركة خبيراً لدى هيئة السوق المالية أو لجان الفصل في منازعات الأوراق المالية بناءً على طلب من الهيئة أو اللجنة	يعفى من متطلبات التعليم المهني المستمر للعام الذي يستفاد منه
الحصول على مؤهل علمي ذي علاقة بعمل الشخص المسجل	يعفى من متطلبات التعليم المهني المستمر لنفس سنة الحصول على المؤهل العلمي
التوجيه والإرشاد المهني	يعفى من متطلبات التعليم المهني المستمر (بحد أقصى ثماني ساعات) للعام الذي يستفاد منه
اجتياز مادة علمية ذي علاقة بعمل الشخص المسجل	بحسب عدد ساعات المادة العلمية

* فيما يتعلق باختبارات الهيئة التأهيلية، يُشترط اجتياز الجزأين من الشهادة.

٦- ضوابط سياسة التعليم المهني المستمر:

(أ) يجب على مؤسسة السوق المالية الالتزام بالتالي:

- تتطلب سياسة التعليم المهني المستمر من مؤسسة السوق المالية تقييم احتياجاتها التدريبية، وتحديد أولوياتها، ووضع خطة تدريب للأشخاص المسجلين مكتوبة على أساس سنوي.
- إذا انتقل الشخص المسجل إلى مؤسسة سوق مالية أخرى خلال نفس السنة التقويمية، فيمكنه نقل ساعات التعليم المهني المستمر إلى مؤسسة السوق المالية المنتقل إليها.
- إذا انتقل الشخص المسجل إلى مؤسسة سوق مالية أخرى قبل بداية الربع الرابع من السنة الميلادية، تتحمل مؤسسة السوق المالية التي انتقل إليها الشخص المسجل مسؤولية التعليم المهني المستمر للموظف الذي لم يستوفِ الساعات التدريبية المطلوبة على أساس تناسبي.
- إذا انتقل الشخص المسجل خلال الربع الرابع من السنة الميلادية لمؤسسة السوق المالية، تتحمل مؤسسة السوق المالية المنتقل إليها الشخص المسجل مسؤولية التعليم المهني المستمر ابتداءً من بداية السنة التقويمية التي تليها، على أن تتحمل مؤسسة السوق المالية المنتقل منها مسؤولية التعليم المهني المستمر لتلك السنة التي انتقل الشخص المسجل فيها وفق خطتها التدريبية بموجب الفقرة الفرعية الأولى من هذه الفقرة.
- بالنسبة إلى الشخص المسجل حديث التخرج، يبدأ متطلب التعليم المهني المستمر بعد مضي عام على بدء العمل. وتمثل فترة حديثي التخرج بمدة أقصاها عام واحد من تاريخ تخرج الشخص المسجل.
- فيما يتعلق بنشر الأبحاث أو الكتب ذات العلاقة بعمل الشخص المسجل، أولقاء الكلمات، أو المحاضرات، يجب على مؤسسة السوق المالية الاحتفاظ بما يُثبت ذلك.
- تُطبق مؤسسة السوق المالية سياسة التعليم المهني المستمر عند بدء ممارستها العمل، وتُحسب الساعات المطلوبة على أساس تناسبي للسنة التقويمية التي بدأت بها ممارسة العمل.

(ب) مع مراعاة ما ورد في الفقرة (أ)، يستثنى الآتي:

- لا يجوز للشخص المسجل نقل فائض الساعات التدريبية إلى السنة التقويمية التي تليها.
- لا تُحسب ساعات الدورات التدريبية في تعليم اللغات ضمن ساعات التعليم المهني المستمر.



- لا تُعد الساعات التي تُتقضى في الأبحاث أو تأليف الكتب أو إلقاء الكلمات أو المحاضرات التي تدرج ضمن مهام الشخص المسجل في التعليم المهني المستمر.

-٧- تعليق متطلب التعليم المهني المستمر:

يسمح لمؤسسة السوق المالية بتعليق متطلب التعليم المهني المستمر على الشخص المسجل لأحد الأسباب التالية:

- الحالة المرضية.
- الأمومة.
- أي سبب آخر تقبله مؤسسة السوق المالية.

-٨- الاحتفاظ بالسجلات:

- يجب على مؤسسة السوق المالية الاحتفاظ بسجلات التدريب للشخص المسجل مدةً لا تقل عن خمس سنوات، وتشمل هذه السجلات على سبيل المثال لا الحصر:

- الخطة التدريبية المكتوبة.

- الشهادات وسجلات مشاركة الأشخاص المسجلين في البرامج التدريبية.

- النتائج والتقييم (إن وجدت).

▪ أي أسباب أدت إلى تعليق متطلب التعليم المهني المستمر.

- على جميع مؤسسات السوق المالية إتاحة نُسخ من سجلات التعليم المهني المستمر للأشخاص المسجلين في حال رغبتهم في ذلك.

- على جميع مؤسسات السوق المالية عند تقديمها للتدريب الداخلي الالتزام بما ورد في هذا البند إضافة إلى الاحتفاظ بالسجلات الآتية: اسم مقدم التدريب الداخلي، وعدد ساعات التدريب الداخلي المُقدم، ومحتوى البرنامج التدريبي.



٩- معايير اختيار معاهد التدريب والتدريب الداخلي:

(أ) معايير اختيار معاهد التدريب:

- السجل التدريبي للمعهد ومدى ملاءمته للاحتياجات التدريبية لمؤسسة السوق المالية.
- وجود خُطَطَ تدريبية واضحة للمعهد.
- وجود آلية تقييم مستمر للبرامج التدريبية.
- أن يتمتع المدربون بالتأهيل المناسب والخبرة في مجال التدريب المقدم.
- أن يكون التدريب تفاعلياً.
- أن تكون هنالك ضوابط لتسجيل الحضور وآلية منح شهادات حضور.

(ب) معايير اختيار التدريب الداخلي:

- وجود آلية تقييم مستمر للبرامج التدريبية.
- أن يتمتع المدربون بالتأهيل المناسب والخبرة في مجال التدريب المقدم مدةً لا تقل عن ثلاث سنوات.
- أن يكون التدريب تفاعلياً.
- أن تكون هنالك ضوابط لتسجيل الحضور وآلية منح شهادات حضور.

١٠- تاريخ السريان:

تسري هذه السياسة ابتداءً من ١٢/٠٧/١٤٤٧هـ الموافق ٠١/٠١/٢٠٢٦م.



ملحق: ١

الشهادات المهنية المعتمدة

#	اسم الشهادة باللغة العربية	اسم الشهادة باللغة الإنجليزية	اسم المعهد / الجهة المانحة للشهادة
١.	شهادة المحاسب الإداري المعتمد	Certified Management Accountant (CMA)	Institute of Management Accountants معهد المحاسبين الإداريين
٢.	شهادة المحاسب العام المعتمد	Certified Public Accountant (CPA)	American Institute of Certified Public Accountants المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين
٣.	شهادة زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	SOCPA Fellowship Certificate	Saudi Organization for Certified Public Accountants (SOCPA) الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
٤.	شهادة محلل الاستثمار البديل المعتمد	Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA)	CAIA Association جمعية محلل الاستثمار البديل المعتمد
٥.	شهادة المخطط المالي المعتمد	Certified Financial Planner (CFP)	CFP Board مجلس معايير المخطط المالي المعتمد
٦.	شهادة إدارة المخاطر المالية	Financial Risk Management (FRM)	Global Association of Risk Professionals (GARP) المنظمة العالمية لمحتريفي إدارة المخاطر
٧.	شهادة المحلل المالي المعتمد (المستوى الأول)	Chartered Financial Analyst (CFA) – Level I	CFA Institute معهد المحللين الماليين المعتمدين
٨.	شهادة المحلل المالي المعتمد (المستوى الثاني)	Chartered Financial Analyst (CFA) – Level II	CFA Institute معهد المحللين الماليين المعتمدين
٩.	شهادة المحلل المالي المعتمد (المستوى الثالث)	Chartered Financial Analyst (CFA) – Level III	CFA Institute معهد المحللين الماليين المعتمدين
١٠.	شهادة متخصص مكافحة غسل الأموال المعتمد	Certified Anti-Money Laundering Specialists (CAMS)	Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS) جمعية المتخصصين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال
١١.	شهادة تقييم المنشأة الاقتصادية	Economic Enterprises Valuation Certificate	Saudi Authority for Accredited Valuers (TAQEEM) الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين



<p>The Financial Academy الأكاديمية المالية</p>	<ul style="list-style-type: none"> International Introduction to Securities and Investment - (CME-1A) Saudi Capital Market Rules and Regulations (General Chapter) - (CME-1B) 	<ul style="list-style-type: none"> مقدمة في الأوراق المالية والاستثمار (المنهج الدولي) (CME-1A) أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (الفصل العام) - (CME-1B) 	<p>.١٢</p>
<p>The Financial Academy الأكاديمية المالية</p>	<ul style="list-style-type: none"> Global Financial Compliance (CME-2A) Saudi Capital Market Rules and Regulations – Compliance and Anti-Money Laundering (CME-2B) 	<ul style="list-style-type: none"> شهادة الالتزام المالي الدولي (CME-2A) أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) (CME-2B) 	<p>.١٣</p>
<p>The Financial Academy الأكاديمية المالية</p>	<ul style="list-style-type: none"> Securities (CME-3A) Saudi Capital Market Rules and Regulations – Brokers (CME-3B) 	<ul style="list-style-type: none"> شهادة الأوراق المالية (CME-3A) أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (وسطاء الأوراق المالية) (CME-3B) 	<p>.١٤</p>
<p>The Financial Academy الأكاديمية المالية</p>	<ul style="list-style-type: none"> International Certificate in Wealth and Investment Management (CME-4A) Saudi Capital Market Rules and Regulations –Asset Managers (CME-4B) 	<ul style="list-style-type: none"> الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار (CME-4A) أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (مدراء الأصول) (CME-4B) 	<p>.١٥</p>
<p>The Financial Academy الأكاديمية المالية</p>	<ul style="list-style-type: none"> Corporate Finance Technical Foundations (CME-5A) Saudi Capital Market Rules and Regulations – Corporate Finance (CME-5B) 	<ul style="list-style-type: none"> شهادة الأسس الفنية لتمويل الشركات (CME-5A) أنظمة ولوائح السوق المالية السعودية (تمويل الشركات) (CME-5B) 	<p>.١٦</p>
<p>The Saudi Authority of Internal Auditor الهيئة السعودية للمراجعين الداخليين</p>	<p>Certified Internal Auditor (CIA)</p>	<p>شهادة المراجع الداخلي المعتمد (CIA)</p>	<p>.١٧</p>



International Compliance Association (ICA) الجمعية الدولية للامتثال	Advanced Certificate in Governance, Risk and Compliance	الشهادة المتقدمة في الحوكمة والمخاطر والامتثال	.١٨
International Compliance Association (ICA) الجمعية الدولية للامتثال	Advanced Certificate in Anti Money Laundering (AML)	الشهادة المتقدمة في مكافحة غسل الأموال	.١٩
International Compliance Association (ICA) الجمعية الدولية للامتثال	Certificate in Anti Money Laundering	شهادة في مكافحة غسل الأموال	.٢٠
International Compliance Association (ICA) الجمعية الدولية للامتثال	Certificate in Compliance	شهادة في مجال الامتثال	.٢١
International Compliance Association (ICA) /The Financial Academy الجمعية الدولية للامتثال / الأكاديمية المالية	Advanced Certificate in Regulatory Compliance and Financial Crime Prevention	الشهادة المتقدمة في الالتزام الرقابي ومكافحة الجريمة المالية	.٢٢
International Information System Security Certification Consortium (ISC2) الرابطة الدولية لشهادات أمن نظم المعلومات	Certified Information Systems Security Professional (CISSP)	شهادة محترف أمن نظم المعلومات المعتمد	.٢٣
International Information System Security Certification Consortium (ISC2) الرابطة الدولية لشهادات أمن نظم المعلومات	Certified in Cybersecurity (CC)	شهادة معتمد في الأمن السيبراني	.٢٤



ملحق ٢

اللجان والجمعيات المعتمدة

اللجان والجمعيات المعتمدة	#
اللجنة الاستشارية لدى هيئة السوق المالية	.١
لجنة مؤسسات السوق المالية واللجان التابعة لها	.٢
عضو في مجلس إدارة CFA Society Saudi Arabia	.٣
جمعية حماية المستثمرين الأفراد	.٤
جمعية رأس المال الجريء والملكية الخاصة	.٥
الهيئة السعودية للمراجعين الداخليين	.٦