

الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص

جوباك

- 1- معايير المشاركة والوصول للأعضاء الجدد لأنظمة الدفع المُدارة من قِبَل الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص
- 2- منهجية تقييم مخاطر المشاركة والوصول للأعضاء الجدد لأنظمة الدفع المُدارة من قِبَل الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص

الإصدار الأول 1.0 Version

حزيران 2025

النسخة العامة

التعريفات

الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك)	الشركة
مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص	مجلس الإدارة
اللجنة المختصة والمنبثقة عن مجلس إدارة الشركة	لجنة الامتثال وإدارة المخاطر
لجنة داخلية مكونة من ذوي الاختصاص والخبرة من الدوائر المعنية في الشركة لتقييم درجة المخاطر والجدوى لطالب الربط كعضو جديد.	لجنة تقييم طالبي الربط (لجنة التقييم)
أنظمة الدفع المملوكة والتي يتم إدارتها من قبل الشركة	الأنظمة أو النظام
الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص بصفتها مدير للأنظمة المملوكة والمدارة من قبلها (نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات، ونظام غرفة التقاص الآلي ACH، ونظام الدفع الفوري (بشقيه المحافظ الإلكترونية "جوموبي" و"كليك").	مدير النظام
أ. الوصول من خلال الربط المباشر. ب. الوصول من خلال الربط غير المباشر. ج. الوصول كعميل لأحد أعضاء النظام.	نوع الوصول للأنظمة
عضو يقوم بالوصول والاتصال المباشر وإرسال الرسائل مباشرة للنظام من خلال الشبكة المغلقة، ولديه رمز تعريف على النظام (BIC أو Member ID)، ويكون المسؤول والمسأل عن جميع الحركات والرسائل ومكوناتها الواردة للنظام سواء للعضو ذاته أو للعضو غير المباشر التابع له.	عضو مباشر
عضو لا يقوم بالاتصال المباشر مع النظام ولا يمكنه الولوج للشبكة المغلقة، بل يستعين بعضو مباشر للوصول وإرسال الرسائل للنظام، ولديه رمز تعريف على النظام (BIC أو Member ID). يكون هناك علاقة تعاقدية وربط شبكي بين العضو المباشر والعضو غير المباشر التابع له، وتقع هذه العلاقة وهذا الربط خارج نطاق النظام والشركة.	عضو غير مباشر
يتم الوصول واستخدام النظام من خلال القنوات الرقمية الخاصة بالأعضاء وكعميل لهم، ولا يتم إعطاء رمز معرف على النظام لعملاء الأعضاء.	الوصول كعميل
ملحق (أ) لكل نظام	الأعضاء الحاليين
أي منشأة تقوم أصولياً بتقديم طلب للربط كعضو جديد على أي من أنظمة الدفع المملوكة والمُدارة من قبل الشركة.	طالب الربط (الطالب)

الفهرس

2	التعريفات
4	المقدمة والغرض
4	أنواع الأعضاء على أنظمة الدفع
4	أ. عضو تسوية مباشر Direct Settlement Participant
4	ب. عضو غير تسوية مباشر Direct Non-Settlement Participant
4	ج. عضو تسوية غير مباشر Indirect Settlement Participant
4	د. عضو غير تسوية غير مباشر Indirect Non-Settlement Participant
5	مسؤوليات أعضاء النظام
5	أولاً: العضو المباشر Direct Participant
5	أ. عضو تسوية مباشر Direct Settlement Participant
6	ب. عضو غير تسوية مباشر Direct Non-Settlement Participant
6	ثانياً: العضو غير المباشر Indirect Participant
6	أ. عضو تسوية غير مباشر Indirect Settlement Participant
7	ب. عضو غير تسوية غير مباشر Indirect Non-Settlement Participant
7	مزايا الربط غير المباشر
8	أنواع الربط والوصول والمشاركة على أنظمة الدفع المملوكة والمُدارة من قبل جوباك
8	أولاً: الربط والوصول المباشر لأعضاء التسوية وغير التسوية Direct Access Settlement and Non-Settlement
8	ثانياً: الربط والوصول غير المباشر Indirect Access for Participants
8	أنواع العضويات المُتاحة على أنظمة الدفع المملوكة والمُدارة من قبل شركة جوباك
10	معايير المشاركة والوصول للأعضاء الجدد (مباشر أو غير مباشر) إلى أنظمة الدفع المُدارة من قبل شركة جوباك
12	تحديد وتقييم المخاطر
12	أولاً: منهجية تقييم طالبي الربط الجدد للمؤسسات المُرخصة التي يُسمح لها بالوصول المُباشر للأنظمة
14	ثانياً: منهجية تقييم طالبي الربط الجدد للمؤسسات الأخرى للوصول بشكل غير مباشر للأنظمة
16	آلية التسعير
17	طريقة التواصل والبيانات المطلوبة من طالب الربط

المقدمة والغرض

انطلاقاً من التزام شركة جوباك بالحفاظ على سلامة وأمن وكفاءة الأنظمة المُدارة من قبلها، واسترشاداً بالمعايير العالمية ذات العلاقة، يكون تحديد طبيعة الوصول والمُشاركة للأعضاء الجدد على الأنظمة مبنياً على منهجية تضمن بالدرجة الأولى وكأولوية للشركة مبادئ ومعايير "الكفاءة والأمان Safety & Efficiency" ومن بعدها مبادئ "الوصول العادل"، على أن يتم بناء معايير الوصول للأعضاء الجدد إلى الأنظمة على أساس النهج القائم على تقييم المخاطر Risk-Based Approach (RBA) المنوطة بربط الأعضاء الجدد وبحسب الـ Risk Appetite والـ Risk Threshold الخاصة بالشركة، بحيث يتم تقييم كل عضو جديد على حدا.

كما وتلتزم الشركة بمعايير الإفصاح والشفافية فيما يتعلق بشروط العضوية ومتطلباتها ومنهجية التقييم وسياسات الشركة الخاصة بالعضويات والتسعير للأعضاء الجدد، وعلى أن يتم مراجعتها بشكل سنوي أو عند الحاجة.

أنواع الأعضاء على أنظمة الدفع

ينقسم أنواع الأعضاء على أنظمة الدفع بحسب طريقة الوصول الى النظام (ربط مباشر أو غير مباشر)، ووجود حساب تسوية لدى البنك المركزي أو عدمه (عضو تسوية أو غير تسوية)، وبحسب الإمكانيات الفنية والتقنية لكل نظام، وكما يلي:

أ. عضو تسوية مباشر Direct Settlement Participant

يكون وصول العضو الى النظام من خلال الربط المباشر Direct Connection، وإرسال الرسائل والتواصل مع النظام مباشرة من خلال الشبكة الآمنة التي يحددها مدير النظام. تتم تسوية حركات هذا العضو من خلال حسابات التسوية الخاصة به لدى البنك المركزي.

ب. عضو غير تسوية مباشر Direct Non-Settlement Participant

يكون وصول العضو الى النظام من خلال الربط المباشر Direct Connection، لإرسال واستقبال الرسائل والتواصل مع النظام مباشرة من خلال الشبكة الآمنة التي يحددها مدير النظام. يتم تسوية حركات هذا العضو من خلال وكيل/بنك تسوية لتغطية نتائج حركاته المالية، حيث تكون هناك علاقة تعاقدية بين الطرفين، وعليه يستوجب تعريف بنك التسوية الخاص بالعضو على النظام لغايات التسوية.

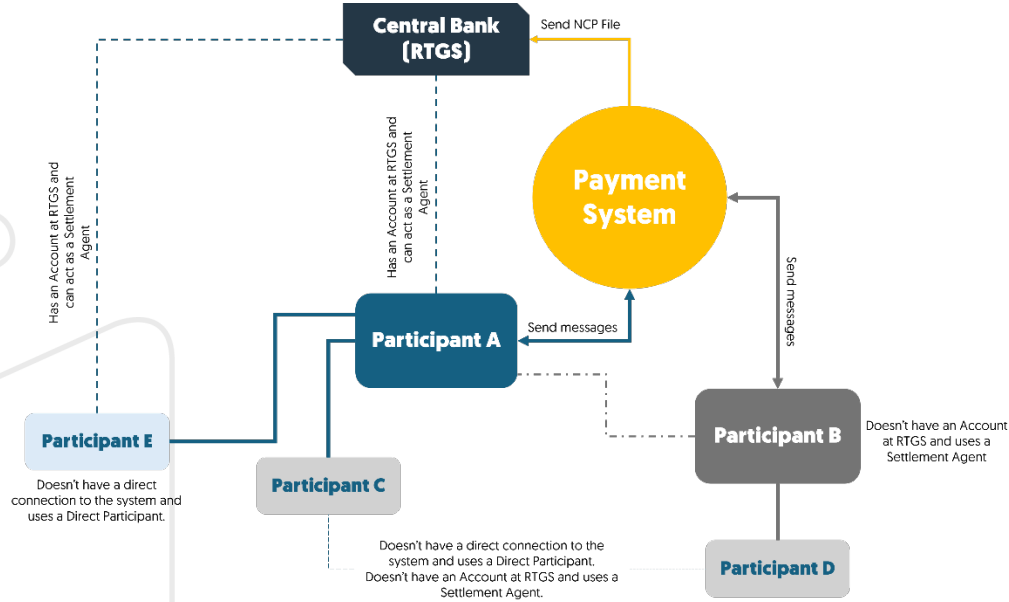
ج. عضو تسوية غير مباشر Indirect Settlement Participant

لا يقوم العضو بالربط والوصول المُباشر للنظام، وإنما يستعين بعضو مباشر، لإرسال واستقبال الرسائل والتواصل مع النظام. وعليه يكون العضو المُباشر جزءاً من حركة الدفع في سلسلة الدفع Payment Chain، بالإضافة الى وجود ربط بين أنظمة العضوين خارج نظام الدفع لتمرير الحركات بينهما. تتم تسوية حركات عضو التسوية غير المُباشر من خلال حسابات التسوية الخاصة به لدى البنك المركزي، وليس من خلال حسابات العضو المباشر.

د. عضو غير تسوية غير مباشر Indirect Non-Settlement Participant

لا يقوم العضو بالربط والوصول المُباشر للنظام، وإنما يستعين بعضو مباشر، لإرسال واستقبال الرسائل والتواصل مع النظام. وعليه يكون العضو المُباشر جزءاً من حركة الدفع في سلسلة الدفع Payment

Chain. بالإضافة الى وجود ربط بين أنظمة العضوين خارج نظام الدفع لتمرير الحركات بينهما. يتم تسوية حركات عضو غير التسوية غير المباشر من خلال وكيل/بنك تسوية لتغطية نتائج حركاته المالية، حيث تكون هناك علاقة تعاقدية بين الطرفين، وعليه يستوجب تعريف بنك التسوية الخاص بالعضو على النظام لغايات التسوية.



Participant A:	Direct Settlement Participant
Participant B:	Direct Non-Settlement Participant
Participants C & D:	Indirect Non-Settlement Participants (Connection can be through a direct settlement or a direct non-settlement)
Participant E:	Indirect Settlement Participant

يمكن تعريف العضو على النظام وإعطائه رمز معرف بغض النظر عن نوعه، إما BIC أو Member ID وبحسب طبيعة عمل كل نظام

مسؤوليات أعضاء النظام

أولاً: العضو المباشر Direct Participant

أ. عضو تسوية مباشر Direct Settlement Participant

يتحمل هذا العضو كافة المسؤوليات الخاصة بمتطلبات "اعرف عميلك" والرقابة والمتابعة للحركات المالية وكافة متطلبات الامتثال، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والأمن السيبراني، والتوافقية، وحوكمة البيانات، وخدمة العملاء، وهو المسؤل والمسؤول عن جميع الحركات والرسائل التي يتم إرسالها للنظام، كما يجب على هذا العضو الامتثال لجميع المتطلبات الفنية والتقنية للربط والاتصال مع النظام التي يحددها مدير النظام، وتحديد ورصد الجهة التي تقوم بإنشاء الحركة المالية في كافة مراحل سلسلة الدفع Payment Chain ولحين التسوية المالية النهائية.

كما يقوم هذا العضو بالامتثال لجميع متطلبات التسوية والسيولة والضمانات المالية لتسوية حركاته المالية على النظام من خلال حسابه لدى البنك المركزي، بالإضافة الى إمكانية أن يكون هو وكيل التسوية للحركات المالية الخاصة بأعضاء غير تسوية (مباشرين أو غير مباشرين). وفي حال قام هذا العضو بإرسال الرسائل بالنيابة عن عضو غير مباشر، فإنه يتحمل كامل المسؤولية عن المتطلبات الأمنية والسيبرانية، وتوافرية الشبكات والوصول التقني للأنظمة، ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعمليات المالية المشبوهة، والرقابة والمتابعة، وتحديد الأصل في إنشاء الحركة والجهة النهائية المستفيدة منها أمام مدير وأعضاء النظام، وتحديد ورصد الجهة التي تقوم بإنشاء الحركة المالية في كافة مراحل سلسلة الدفع Payment Chain ولحين التسوية المالية النهائية.

ب. عضو غير تسوية مباشر Direct Non-Settlement Participant

يتحمل هذا العضو كافة المسؤوليات الخاصة بمتطلبات "اعرف عميلك" والرقابة والمتابعة للحركات المالية وكافة متطلبات الامتثال، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والأمن السيبراني، والتوافرية، وحوكمة البيانات، وخدمة العملاء، وهو المسؤل عن جميع الحركات والرسائل التي يتم إرسالها للنظام، والامتثال لجميع المتطلبات الفنية والتقنية للربط والاتصال مع النظام التي يحددها مدير النظام، وتحديد ورصد الجهة التي تقوم بإنشاء الحركة المالية في كافة مراحل سلسلة الدفع Payment Chain ولحين التسوية المالية النهائية.

كما يجب أن يقوم هذا العضو بالاستعانة بوكيل/بنك تسوية لتغطية نتائج حركاته المالية والامتثال لجميع متطلبات السيولة والضمانات المالية لتسوية حركاته المالية على النظام من خلال علاقة تعاقدية بينه وبين وكيل/بنك التسوية الخاص به.

وفي حال قام هذا العضو بإرسال الرسائل بالنيابة عن عضو غير مباشر، فإنه يتحمل كامل المسؤولية عن المتطلبات الأمنية والسيبرانية، وتوافرية الشبكات والوصول التقني للأنظمة، ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعمليات المالية المشبوهة، والرقابة والمتابعة، وتحديد الأصل في إنشاء الحركة والجهة النهائية المستفيدة منها أمام مدير وأعضاء النظام، وتحديد ورصد الجهة التي تقوم بإنشاء الحركة المالية في كافة مراحل سلسلة الدفع Payment Chain ولحين التسوية المالية النهائية.

ثانياً: العضو غير المباشر Indirect Participant

أ. عضو تسوية غير مباشر Indirect Settlement Participant

يتحمل هذا العضو أمام العضو المباشر كامل المسؤولية على الحركات المستلمة والمرسلة من قبله، وعليه المسؤولية الكاملة لفتح الحسابات ومتطلبات التعرف على العملاء، وخدمة العملاء، ومتطلبات الربط التقني والفني مع العضو المباشر، ومتطلبات الأمن السيبراني، وحوكمة البيانات، ومراقبة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والضمانات المالية، والرقابة والتتبع والرصد ومكافحة الاحتيال المالي. ويقوم أغلب الأعضاء غير المباشرين بإسناد جزءاً كبيراً من هذه المهام إلى العضو المباشر مقابل توافق ومردود مالي.

كما يقوم هذا العضو بالامتثال لجميع متطلبات التسوية والسيولة والضمانات المالية لتسوية حركاته المالية على النظام من خلال حسابه لدى البنك المركزي.

ب. عضو غير تسوية غير مباشر Indirect Non-Settlement Participant يتحمل هذا العضو أمام العضو المباشر كامل المسؤولية على الحركات المستلمة والمرسلة من قبله، وعليه المسؤولية الكاملة لفتح الحسابات ومتطلبات التعرف على العملاء، وخدمة العملاء، ومتطلبات الربط التقني والفني مع العضو المباشر، ومتطلبات الأمن السيبراني، وحوكمة البيانات، والسيولة، ومراقبة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والضمانات المالية، والرقابة والتتبع والرصد ومكافحة الاحتيال المالي. ويقوم أغلب الأعضاء غير المباشرين بإسناد جزءاً كبيراً من هذه المهام وبما فيها الحصول على تسهيلات لغايات التقاص والتسويات إلى العضو المباشر مقابل توافق ومردود مالي. كما يجب أن يقوم هذا العضو بالاستعانة بوكيل/بنك تسوية لتغطية نتائج حركاته المالية والامتثال لجميع متطلبات والسيولة والضمانات المالية لتسوية حركاته المالية على النظام من خلال علاقة تعاقدية بينه وبين وكيل/بنك التسوية الخاص به.

مزايا الربط غير المباشر

- ا. السرعة والسهولة والتوفير في تأمين خطوط الاتصال والربط والمتطلبات الأمنية لمدير النظام، وفي العادة يتم الربط بين العضو المباشر والعضو غير المباشر من خلال واجهة برمجة التطبيقات APIs.
- ا. لا يتطلب من العضو غير المباشر القيام بأعباء إدارة مراحل وخطوات التقاص والتسويات والمتطلبات الفنية والتقنية الخاصة بالنظام والتي يقوم بها العضو المباشر، ويكتفي العضو غير المباشر بإنشاء الحركة Payment Initiation.
- ا. تخفيف الأعباء والكلف المترتبة على العضو غير المباشر في حال تم الاتفاق بينه وبين العضو المباشر على إسناد وقيام العضو المباشر بتحمل أعباء وتكاليف أنظمة وكوادر الأمن السيبراني والرصد والتتبع، والامتثال ومتطلبات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراقبة الحركات المالية الخاصة بالعضو غير المباشر.
- ا. يتيح الربط غير المباشر للبنوك المركزية بشكل خاص الاستفادة من المزايا المتحققة على مستوى الاقتصاد الوطني من ال Open Banking and Open finance وللمقدمي خدمات الفينتك والرياديين، وتحقيق مزايا عالية للعملاء وتنافسية إيجابية بين الخدمات المالية الرقمية المقدمة للعملاء. (فالخدمات للعملاء في النهاية لا يهمهم الربط كان بشكل مباشر أو غير مباشر، وإنما تهتمهم الخدمة من حيث السهولة والسرعة والتوافقية والكلف).

أنواع الربط والوصول والمشاركة على أنظمة الدفع المملوكة والمُدارة من قبل جوباك

أولاً: الربط والوصول المباشر لأعضاء التسوية وغير التسوية Direct Access Settlement and Non-Settlement يتم ربط البنوك العاملة في المملكة و/أو المؤسسات المالية المُرخّصة لتقديم خدمات الدفع من خلال الهاتف النقال (جوموبي) أو/ومحلي أموال التجار المرخصين (وبحسب الإمكانيات الفنية والتقنية لكل نظام)، بالإضافة الى إمكانية ربط أنظمة دفع (إقليمية و/أو عالمية و/أو مملوكة من بنوك مركزية أخرى) بشكل مباشر Direct Participant من خلال الشبكة المغلقة والأمانة لمدير النظام ويتم تعريفهم على النظام.

وينقسم نوع المؤسسات المالية إما الى مؤسسات تمتلك حسابات تسوية لدى البنك المركزي الأردني في نظام التسويات الإجمالية الفوري RTGS، مثل البنوك العاملة في المملكة، وعليه يتم ربطهم كأعضاء تسوية مباشرين Direct Settlement Participants، او مؤسسات تستعين ببنك تسوية لتغطية نتائج حركاتها المالية مثل الشركات مقدمة خدمات الدفع بالهاتف النقال أو محلي أموال التجار (من غير البنوك) ويتم ربطهم كأعضاء غير تسوية مباشرين Direct Non-Settlement Participants.

وعليه ينحصر ويشترط الوصول المباشر لأنظمة الدفع بوجود وجود علاقة تعاقدية قائمة ومستمرة بين العضو المُباشر وعملائه، ولا يوجد لدى العضو المُباشر عملاء عارضين.

ثانياً: الربط والوصول غير المباشر Indirect Access for Participants خلافاً للمؤسسات المالية المذكورة في البند أولاً، ولتجنّب حرمان المؤسسات المالية من الوصول إلى الأنظمة، يسمح مدير النظام بوصول مقدم الخدمة إلى أنظمتهم بشكل غير مباشر من خلال أحد الأعضاء المباشرين على النظام بناءً على تقييم خاص بالمخاطر Risk Based Approach.

وينقسم نوع المؤسسات إما الى مؤسسات تمتلك حسابات تسوية لدى البنك المركزي الأردني في نظام التسويات الإجمالية الفوري RTGS، مثل البنوك العاملة في المملكة، وعليه يتم ربطهم كأعضاء تسوية غير مباشرين Indirect Settlement Participants، او مؤسسات تستعين ببنك تسوية لتغطية نتائج حركاتها المالية ويتم ربطهم كأعضاء غير تسوية غير مباشرين Indirect Non-Settlement Participants.

ويلعب العضو المباشر دوراً هاماً في كونه أهم اللاعبين لتوفير إمكانيات الربط والوصول غير المباشر إلى الأنظمة من خلال ربطه على النظام، وإمكانية توفير خدمات التسوية وحسابات الضمان وغيرها من الخدمات المتعلقة بالمراقبة والتتبع والرصد monitoring and safe-watching، وبحسب المسؤوليات المنصوص عليها في بنود مسؤوليات أعضاء النظام.

أنواع العضويات المُتاحة على أنظمة الدفع المملوكة والمُدارة من قبل شركة جوباك تكون العضويات على الأنظمة كما يلي وبحسب النظام:

أ. نظام غرفة المقاصة الإلكترونية للشيكات ECCU

تنحصر العضوية للبنوك العاملة في المملكة بالربط على نظام غرفة المقاصة الإلكترونية للشيكات ولا يُسمح لغيرهم بالربط على هذه المنظومة ويتم ربطهم كأعضاء تسوية مباشرين. وفي حال قيام البنك المركزي الأردني بترخيص أي بنك جديد، فيتم ربطه على النظام فور طلب البنك المركزي

الأردني أصولياً وإطلاقه على البيئة الحية بعد استيفائه كافة متطلبات مدير النظام المنصوص عليها في هذه الوثيقة.

ب. نظام غرفة التقاص الآلي ACH

تنحصر عضوية البنوك بالربط المباشر على نظام غرفة التقاص الآلي، ويتم ربطهم كأعضاء تسوية مباشرين. وفي حال قيام البنك المركزي الأردني بترخيص أي بنك جديد، فيتم ربطه على النظام فور طلب البنك المركزي الأردني أصولياً وإطلاقه على البيئة الحية بعد استيفائه كافة متطلبات مدير النظام المنصوص عليها في هذه الوثيقة.

ويُنظر في طلبات الربط والعضوية غير المباشرة بحسب منهجية مدير النظام وسياسات إدارة المخاطر المعتمدة لدى الشركة.

ج. نظام الدفع الفوري Instant Payment System IPS بشقيه "كليك وجوموبي"

ينحصر الربط المباشر على هذا النظام بالمؤسسات المصرفية والمالية غير المصرفية وكما يلي:

أ. البنوك العاملة في المملكة: لربط حسابات عملائها بغض النظر عن نوع الحساب والمنتج

المصرفي باستثناء عرض وتحصيل الفواتير، ويتم ربطهم كأعضاء تسوية مباشرين.

أ. شركات خدمات الدفع بالهاتف النقال: فقط لربط المحافظ المالية للعملاء لتنفيذ

تحويلاتهم ومشترياتهم والسحب من المحافظ الإلكترونية، ولا يسمح باستخدام

عضويتهم المباشرة لغايات عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً أو لغايات البطاقات

المدفوعة مسبقاً، ويتم ربطهم كأعضاء غير تسوية مباشرين.

أ. شركات محصلي أموال التجار: حصراً على نشاطهم المتعلق بتحصيل أموال التجار سواء

على نقاط البيع أو من خلال رمز الاستجابة السريع أو التجارة الإلكترونية، ولدفع حقوق

التجار، ولا يسمح باستخدام عضويتهم المباشرة لغايات أخرى (مثل شحن البطاقات

المدفوعة مسبقاً، أو لغايات عرض وتحصيل الفواتير) ما لم يتم الحصول مسبقاً على

الموافقات اللازمة حولها من البنك المركزي الأردني ومدير النظام، ويتم ربطهم كأعضاء

غير تسوية مباشرين.

ويُنظر في طلبات الربط والعضوية غير المباشرة بحسب منهجية مدير النظام وسياسات

إدارة المخاطر المعتمدة لدى الشركة.

وفي حال قيام البنك المركزي الأردني بترخيص أي مؤسسة مصرفية أو مالية جديدة من

ضمن إحدى المؤسسات المرخصة أعلاه (موافقة نهائية وترخيص أصولي)، فيتم ربط هذه

المؤسسة على النظام فور طلب البنك المركزي الأردني أصولياً وإطلاقه على البيئة الحية

وبعد استيفائه كافة متطلبات مدير النظام المنصوص عليها في هذه الوثيقة.

الفصل الأول

معايير المشاركة والوصول للأعضاء الجدد (مباشر أو غير مباشر) إلى أنظمة الدفع المُدارة من

قبل شركة جوباك

والمبنثقة من سياسات الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر ذات العلاقة

تلتزم شركة جوباك بتطبيق المعايير التالية فيما يتعلق بعضويات وآليات الربط والمشاركة والوصول للأعضاء الجدد لأنظمة الدفع المملوكة والمدارة من قبل الشركة.

1. **المعيار الأول** وليس الوحيد للوصول إلى الأنظمة بشكل مباشر أو غير مباشر بحسب طبيعة عمل ونشاط المؤسسة، حيث يُشترط الوصول والربط بشكل مباشر هو أن تكون مؤسسة مالية مرخصة من البنك المركزي الأردني تربطها علاقة عمل مستمرة ودائمة مع عملائها (مثل البنوك، وشركات خدمات الدفع بالهاتف النقال، ومحصلي أموال التجار) كونها ترتبط بعلاقات مستمرة مع عملائها وهم Deposit Takers and/or Money Holders. وتقوم هذه المؤسسات بعمل إجراءات العناية الواجبة والمستمرة لعملائها، علاوة على احتفاظها بسجل مالي للحركات المالية لهؤلاء العملاء مما يمكّن هذه المؤسسات من تحليل هذه الحركات واستنباط المعلومات منها. ولا تُقبل العضوية المباشرة للشركات المالية المرخصة والتي يعتمد نموذج عملها على خدمة العملاء العارضين.

الوصول المباشر لأنظمة الدفع المملوكة والمُدارة من قبل شركة جوباك، يُقتصر فقط على المؤسسات المالية المرخصة والمُراقب عليها من البنك المركزي الأردني، وترتبط بعملائها بعلاقة تعاقدية قائمة ومستمرة، ولا يوجد لدى هذه المؤسسات عملاء عارضين، وهي فقط (البنوك، وشركات خدمات الدفع بالهاتف النقال، ومحصلي أموال التجار).

في حين يتيح الربط غير المباشر من خلال عضو مباشر الربط للمؤسسات بحسب المنهجية المُتبعة وبعد استيفاء موافقة البنك المركزي الأردني بما فيها شركات الفينتيك.

2. المعيار الثاني: الحصول على الموافقات اللازمة

يشترط الحصول على الموافقات اللازمة والنهائية من البنك المركزي الأردني كمتطلب أساسي للإطلاق على البيئة الحية للعضو الجديد، وبعد استيفاء جميع المتطلبات المنصوص عليها في هذه الوثيقة.

3. المعيار الثالث: مستوى المخاطر المقبولة

بحسب سياسة إدارة المخاطر لدى الشركة، لا تُعتبر تلبية المتطلبات الفنية والتقنية والأمنية ومتطلبات الأمن السيبراني المحددة من قبل مدير النظام هي متطلبات كافية للربط المباشر على أنظمة الشركة. هي بالتأكيد متطلبات حاسمة ولكنها غير كافية. فهنالك متطلبات أخرى لدى مدير النظام ومنها على سبيل المثال لا الحصر "مستوى المخاطر الذي تقبل به إدارة الشركة the Risk Appetite and Risk Threshold والمعتمد من قبل مجلس الإدارة، علاوة على مخاطر الامتثال من وجهة نظر مدير النظام ومدى استعداد الشركة لتوسيع وزيادة مستوى المخاطر المقبولة لدى الشركة، مخاطر السمعة، مخاطر حماية بيانات العملاء وحوكمتها، مخاطر قانونية، مخاطر تشغيلية وكلف تشغيلية، وتعتبر وثيقة منهجية تقييم المخاطر المتعلقة بعضويات الأنظمة للأعضاء الجدد والمعتمدة أصولياً من مجلس الإدارة هي الأساس المعتمد لتحديد مخاطر كل عضو جديد.

4. **المعيار الرابع: الكفاءة والأمان مقابل الالتزام بمعايير الوصول العادل والمفتوح**
تلتزم الشركة بتطبيق المعايير والممارسات الفضلى الخاصة بالوصول العادل والمفتوح على ألا تتعارض مع معايير وأولويات أهداف **الأمان والكفاءة**. ولا تعتبر الشركة أن معايير الوصول مقتصرة على الربط المباشر، فهناك الربط غير المباشر مع ضرورة بيان جدوى ووجاهة ومبررات المفاضلة بين أسلوب الربط وبحسب طبيعة كل نظام.
كما وأن أهداف الأمان والكفاءة تأخذ بعين الاعتبار المنظومة ككل والتي تتضمن النظام نفسه، ومدير النظام، وأعضاء النظام والأثر الكامل على البنية التحتية لأنظمة الدفع الإلكتروني في المملكة.
كما وتحفظ الشركة بحقها في تغيير متطلبات ومعايير المشاركة والوصول بحسب متطلبات السوق أو تغيير درجة المخاطر المقبولة للشركة، أو التطورات التكنولوجية.

الفصل الثاني

تحديد وتقييم المخاطر

تعتمد الشركة ولجنة التقييم على مصفوفة خاصة لتحديد درجة المخاطر للوصول والمشاركة والربط للأعضاء الجدد والتكاليف الإضافية مقابل المنفعة (الجدوى)، من خلال تقييم وتحليل عدة معاملات بهدف الحفاظ على أمن وكفاءة عمل الأنظمة والمشاركين فيها. وبعد عمل التقييم، يتم اعتماد المنهجيات وآليات العمل التالية وبحسب المؤسسة الطالبة للربط.

أولاً: منهجية تقييم طالبي الربط الجدد للمؤسسات المرخصة التي يُسمح لها بالوصول المباشر للأنظمة

مراحل التقديم والتقييم

المرحلة الأولى: تقديم طلب الربط

يتم تقديم الطلب بموجب كتاب رسمي للمدير العام لشركة جوباك موقّع من قبل المفوضين بالتوقيع عن طالب الربط، وجميع الوثائق المطلوبة، وأهمها الوثيقة التي يحدد فيها طالب الربط جميع الاستخدامات والخدمات المنوي طرحها في السوق من خلال النظام، مع بيان مُفصّل وتفصيلي شامل وواضح لآلية وسير العمل لكل استخدام أو خدمة Full end-to-end details business flow، بالإضافة الى الموافقة المبدئية للبنك المركزي الأردني، ولا يُنظر ولا يُعتد بأي طلب للربط المباشر دون وجود الموافقة المبدئية. كما يحق لشركة جوباك التعديل أو عدم الموافقة على آلية سير عمل معينة وبحسب ما تراه مناسباً وبحسب آلية سير عمل النظام مدار الطلب وإبلاغ طالب الربط بذلك.

المرحلة الثانية: تقييم جاهزية طالب الربط للوصول والإطلاق على البيئة الحية

أ. بعد الحصول على الموافقات المبدئية من الأطراف المعنية وتبادل الوثائق الفنية والتقنية وربط العضو على بيئة الفحص، يتم طلب الوثائق المدرجة أدناه لتحديد جاهزية العضو للإطلاق على البيئة الحية:

الوثائق المطلوبة قبل الإطلاق – للعضو المباشر

1. الموافقة النهائية للبنك المركزي الأردني والحصول على التراخيص اللازمة (كبنك أو كمقدم خدمة دفع بالهاتف النقّال أو كمحصل أموال التجار).
2. IT Audit: تقرير حديث لمصدق خارجي وأصولي ونهائي لتقييم مدى الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات والمعايير الدولية لضوابط تكنولوجيا المعلومات لكافة أصول البنية التحتية الداخلية والخارجية المُستخدمة لإتاحة الخدمات وحالات الاستخدام.
3. VAPT: تقرير حديث وأصولي ونهائي يبيّن ملخص نتائج فحوصات الثغرات الأمنية والاختراق الأمني لكافة أصول البنية التحتية الداخلية والخارجية المُستخدمة لإتاحة الخدمات وحالات الاستخدام.
4. وثيقة من المدقق الخارجي تؤكد وجود أنظمة تتبع ورصد للحركات المالية المشبوهة، (وجود أنظمة آلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
5. وثيقة الانتهاء من الفحوصات الفنية والتقنية بنجاح Certification Document.

ب. تقوم لجنة التقييم بعمل تقييم المخاطر للأعضاء المباشرين الجدد لغايات الربط والإطلاق على البيئة الحية بحسب مصفوفة المخاطر المُعتمدة.

الشرح	الوثائق
-------	---------

وثيقة من المدقق الخارجي تؤكد وجود أنظمة لتتبع ورصد الحركات المشبوهة	وجود أنظمة تتبع ورصد للحركات المالية المشبوهة، (وجود أنظمة آلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
الشركات التي تقوم بتقييم مدى الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات والمعايير الدولية وضوابط تكنولوجيا المعلومات	شركات التدقيق على معايير الحوكمة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والشبكات والبنية التحتية التي يتعامل معها طالب الربط
شركات فحص الثغرات الأمنية والاختراق الامني لضمان الوثوقية.	شركات فحص الثغرات الامنية والاختراق الامني (معايير الأمن السيبراني)
تقرير أصولي ونهائي يبيّن ملخص نتائج فحوصات الثغرات الأمنية والاختراق الأمني لكافة أصول البنية التحتية الداخلية والخارجية المُستخدمة لإتاحة الخدمات وحالات الاستخدام لمقدم الطلب	معايير الأمن السيبراني لدى طالب الربط
تقرير حديث لمدقق خارجي أصولي ونهائي لتقييم مدى الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات والمعايير الدولية وضوابط تكنولوجيا المعلومات لكافة أصول البنية التحتية الداخلية والخارجية المُستخدمة لإتاحة الخدمات وحالات الاستخدام للعضو.	معايير الحوكمة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والشبكات والبنية التحتية لطالب الربط

ج. تقوم لجنة التقييم باحتساب درجة المخاطر النهائية لطالب الربط لرفع توصيتهم بحسب الجدول أدناه:

التوصية بنوع الربط	درجة المخاطرة النهائية
لا يتم الربط على البيئة الحية وإعلام طالب الربط بوجود تصويب أوضاعه.	مرتفع جداً Very High
	مرتفع High
	متوسط Medium
الربط كعضو مباشر، وإطلاق الخدمة على البيئة الحية.	منخفض Low
	منخفض جداً Very Low

د. يقوم المدير العام أو مدير دائرة الامتثال بإعلام لجنة الامتثال وإدارة المخاطر باستكمال متطلبات الربط المباشر للعضو الجديد.

هـ. يقوم مدير دائرة الامتثال بإعلام البنك المركزي الأردني باستكمال متطلبات مدير النظام وإمكانية ربط العضو الجديد وإطلاقه على البيئة الحية.

و. يتم إعلام العضو الجديد أصولياً بإمكانية الربط والإطلاق على البيئة الحية، مع إعلامه بأن يتم الإطلاق خلال مدة لا تتجاوز ستة شهور وبعد دفع رسوم الربط المترتبة عليه.

وفي حال عدم الإطلاق خلال المدة المحددة فيستوجب على طالب الربط تقديم طلب ربط جديد مع كامل الوثائق والفحوصات المطلوبة والمُحدّثة ليتم إعادة تقييم جاهزيته، بالإضافة الى دفع رسوم ربط جديدة (وفي حال لم يقم طالب الربط بدفع رسوم الطلبات السابقة المترتبة عليه، فسيتم احتسابها وجمعها ويستوجب دفعها كاملة) ليُصار إلى إطلاقه على البيئة الحية.

مع التأكيد أنه لن يتم الربط أو السماح بالوصول لأي عضو بشكل مباشر على البيئة الحية لأي نظام إلا بعد الحصول على الموافقة والترخيص النهائي من البنك المركزي الأردني.

ثانياً: منهجية تقييم طالبي الربط للجدد للمؤسسات الأخرى للوصول بشكل غير مباشر للأنظمة

مراحل التقديم والتقييم

المرحلة الأولى: تقديم طلب الربط

يتم تقديم الطلب بموجب كتاب رسمي للمدير العام لشركة جوباك موقع من قبل المفوضين بالتوقيع عن طالب الربط، وجميع الوثائق المطلوبة، وأهمها الوثيقة التي يحدد فيها طالب الربط جميع الاستخدامات والخدمات المنوي طرحها في السوق من خلال النظام، مع بيان مُفصّل وتفصيلي شامل وواضح لآلية وسير العمل لكل استخدام أو خدمة Full end-to-end details business flow. كما يحق لشركة جوباك التعديل أو عدم الموافقة على آلية سير عمل معينة وبحسب ما تراه مناسباً وبحسب آلية سير عمل النظام مدار الطلب وإبلاغ طالب الربط بذلك.

المرحلة الثانية: تقييم وتحديد طريقة الربط والوصول للأنظمة

- أ. تقوم لجنة التقييم بإجراءات التقييم الأولي بحسب المنهجية المعتمدة والتنسيب للمدير العام بخصوص تحديد طريقة الوصول والربط، بأي من الطرق التالية:
- الوصول بشكل غير مباشر من خلال عضو مباشر.
 - الوصول كعميل لعضو حالي (سواء عضو مباشر أو عضو غير مباشر).
- وبحسب المعايير التالية:

المعيار	الشرح
استخدام النظام والخدمات Use Cases	على الطالب تقديم وثيقة تحدد جميع الاستخدامات والخدمات المنوي طرحها في السوق من خلال النظام، مع بيان مُفصّل لآلية وسير العمل لكل استخدام أو خدمة.
الأسباب الموجبة للربط غير المُباشر (وليس كعميل لعضو حالي)	التأكد من وجود مبررات واضحة للربط بشكل غير مباشر على الأنظمة مع بيان المبررات لعدم الرغبة بتقديم الخدمة كعميل لعضو حالي وليس كعضو غير مباشر.

- وفي حال الموافقة الأولية للمدير العام على تنسيب لجنة التقييم بالوصول غير المباشر للنظام، يقوم المدير العام بتنسيب القرار للجنة الامتثال وإدارة المخاطر.
- تقوم لجنة الامتثال وإدارة المخاطر إما بالموافقة ورفعها لمجلس الإدارة أو برفض التوصية.
- يقوم مجلس الإدارة باتخاذ القرار بخصوصه.
- يقوم مدير الامتثال بإعلام البنك المركزي الأردني بقرار مجلس إدارة الشركة، والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني أصولياً لربط العضو الجديد (عضو غير مباشر)، مع إعلام شركة جوباك بوجود وجود أية تراخيص ومتطلبات إضافية (حسب طبيعة الخدمات والأنشطة المنوي تقديمها).
- يتم إعلام طالب الربط أصولياً بالقرار النهائي، إما لينتم بالتنسيق مع المعنيين لغايات البدء بتبادل الوثائق الفنية والتقنية والقانونية وإجراءات وأصول عمل النظام، أو لمتطلبات تصويب الأوضاع.

المرحلة الثالثة: تقييم جاهزية طالب الربط

أ. بعد الحصول على الموافقات المبدئية من الأطراف المعنية وتبادل الوثائق الفنية والتقنية وربط العضو على بيئة الفحص، يتم طلب الوثائق المدرجة أدناه لتقييم جاهزية العضو للإطلاق على البيئة الحية وكما يلي:

الوثائق المطلوبة قبل الإطلاق – للعضو غير المباشر

1. الموافقة النهائية للبنك المركزي الأردني للحصول على التراخيص اللازمة (عند الحاجة).
2. موافقة العضو المباشر على الربط من خلاله.
3. تأكيد العضو المباشر على تحمله كامل المسؤولية عن المتطلبات الأمنية والسيبرانية، وتوافرية الشبكات والوصول التقني للأنظمة، ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعمليات المالية المشبوهة، والرقابة والمتابعة، وتحديد الأصل في إنشاء الحركة والجهة النهائية المستفيدة منها أمام مدير وأعضاء النظام، وتحديد ورصد الجهة التي تقوم بإنشاء الحركة المالية في كافة مراحل سلسلة الدفع Payment Chain ولحين التسوية المالية النهائية.
4. وثيقة الانتهاء من الفحوصات الفنية والتقنية بنجاح Certification Document.

- ب. يقوم مدير دائرة الامتثال بإعلام البنك المركزي الأردني بتاريخ إطلاق العضو بشكل غير مباشر على النظام وإطلاقه على البيئة الحية.
- ج. يقوم المدير العام أو مدير دائرة الامتثال بإعلام لجنة الامتثال وإدارة المخاطر باستكمال متطلبات الربط للعضو الجديد.
- د. يقوم مدير دائرة الامتثال بإعلام البنك المركزي الأردني باستكمال متطلبات مدير النظام وإمكانية ربط العضو الجديد وإطلاقه على البيئة الحية.
- هـ. يتم إعلام العضو الجديد والعضو المباشر له بإمكانية الربط والإطلاق على البيئة الحية، مع إعلامهم بأن يتم الإطلاق خلال مدة لا تتجاوز ستة شهور وبعد دفع الرسوم المترتبة. وفي حال عدم الإطلاق خلال المدة المحددة فيستوجب على طالب الربط تقديم طلب ربط جديد مع كامل الوثائق والفحوصات المطلوبة والمُحدثة ليتم إعادة تقييم جاهزيته، بالإضافة إلى دفع رسوم ربط جديدة (وفي حال لم يقم طالب الربط بدفع رسوم الطلبات السابقة المترتبة عليه، فسيتم احتسابها وجمعها ويستوجب دفعها كاملة).

مع التأكيد أنه لن يتم الربط أو السماح بالوصول لأي عضو على البيئة الحية لأي نظام إلا بعد الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي الأردني.

آلية التسعير

تعتمد آلية التسعير* على نوع العضو على الأنظمة. وبحسب الكلف التشغيلية والمخاطر وكما يلي:

النظام	نوع العضو (مباشر أو غير مباشر) سواء تسوية أو غير تسوية	الربط لأول مرة – يتم دفعه لمدير النظام قبل الإطلاق على البيئة الحية	الاشتراك السنوي – يتم دفعه لمدير النظام (لا يشمل عمولات الحركات وعدد المحافظ)
نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات	عضو تسوية مباشر	500,000 دينار أردني	20,000 دينار أردني
نظام غرفة التقاص الآلي	عضو مباشر	500,000 دينار أردني	30,000 دينار أردني
	عضو غير مباشر	100,000 دينار أردني	
نظام الدفع الفوري (كليك وجوموبي)	عضو مباشر	100,000 دينار أردني	10,000 دينار أردني
	عضو غير مباشر	20,000 دينار أردني	

* يحق لشركة جوباك تغيير آلية التسعير دون الرجوع للأعضاء في أي وقت على أن يتم نشرها أصولياً بحسب معايير الشفافية والإفصاح.

طريقة التواصل والبيانات المطلوبة من طالب الربط

على طالب الربط تقديم جميع البيانات والوثائق المطلوبة، ولا يُعتد بأي طلب لا يحوي جميع المتطلبات أدناه بموجب كتاب رسمي للمدير العام لشركة جوباك موقع من قبل المفوضين بالتوقيع عن طالب الربط.

البيانات\الوثائق	شرح
الرقم الوطني للمنشأة ونوعها	على طالب الربط تقديم السجل التجاري للمنشأة
اسم المنشأة	
تاريخ التأسيس	
جنسية المنشأة ومقرها الرئيسي	
عنوان المنشأة	
البريد الإلكتروني ورقم التواصل والموقع الإلكتروني	
أسماء المفوضين بالتوقيع	
اسم المدير العام للمنشأة	
هل الشركة مرخصة من البنك المركزي الأردني	في حال الإجابة بنعم، يجب تزويد الترخيص والأنشطة المسموح بها
هل الشركة قيد الحصول على ترخيص من البنك المركزي الأردني (يوجد موافقة مبدئية)	في حال الإجابة بنعم، يجب تزويد الموافقة المبدئية
تحديد نظام الدفع مدار الطلب	
استخدام النظام والخدمات المنوي طرحها، والعملاء المُستهدفين Use Cases	على الطالب تقديم وثيقة تحدد جميع الاستخدامات والخدمات المنوي طرحها في السوق من خلال النظام، مع بيان مُفصّل وتفصيلي شامل وواضح للآلية وسير العمل لكل استخدام أو خدمة Full end-to-end details business flow. (يجب تقديم الوثائق بشكل تفصيلي مع شرح شامل).
الأسباب الموجبة للربط المباشر أو غير المُباشر (يقتصر الربط المباشر على الأنظمة للمؤسسات المالية والمصرفية المرخصة من البنك المركزي الأردني - فقط بنوك ومقدمي خدمات الدفع بالهاتف النقال ومحصلي أموال التجار - والذين تربطهم علاقة تعاقدية مستمرة ودائمة مع عملائهم ولا يقومون بخدمة عملاء عارضين)	الوصول كعضو مباشر (بنوك، مقدمي خدمات الدفع من خلال الهاتف النقال، محصلي أموال التجار) - على طالب الربط تقديم الموافقة المبدئية للبنك المركزي الأردني. الوصول كعضو غير مباشر - على مقدم الطلب بيان أسباب عدم الرغبة بتقديم الخدمة كعميل ، والرغبة بالوصول كعضو غير مباشر .
العضو المباشر الذي سيتم التعامل معه (إن وجد)	
بنك التسوية الخاص بالمنشأة (إن وجد)	
اسم شركة فحوصات الثغرات الأمنية التي يتعامل معها طالب الربط	
اسم شركة التدقيق الخارجي التي يتعامل معها طالب الربط (الخاص بتدقيق معايير الحوكمة للأنظمة تكنولوجيا المعلومات)	