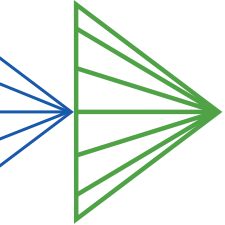


الدليل الارشادي

للإنضمام للمختبر التنظيمي

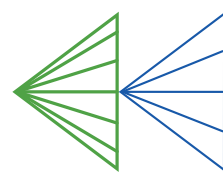
البنك المركزي الأردني
مركز التكنولوجيا المالية والابتكار
كانون الثاني، 2025

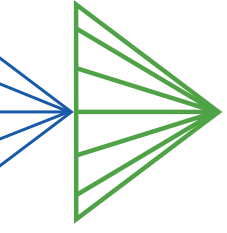




فهرس المحتويات

4	تمهيد
7	ما هو المختبر التنظيمي؟
7	كيف تنضم إلى المختبر التنظيمي؟
9	الخطوة الأولى: مرحلة ما قبل تقديم الطلب
12	الخطوة الثانية: التقدم بطلب الانضمام
15	الخطوة الثالثة: تقييم الطلب
17	الخطوة الرابعة: التوجيه
17	الخطوة الخامسة: الاستعداد للاختبار
19	الخطوة السادسة: اختبار الحل الرقمي
21	الخطوة السابعة: التخرج من المختبر التنظيمي
22	المسار التشريعي للحل الابتكاري

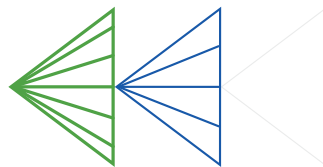


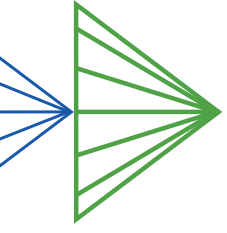


تنويه !

تم اعداد هذا الدليل لمساعدة أي جهة ترغب بالانضمام للمختبر التنظيمي لفحص حلها المالي الابتكاري، من حيث توضيح الخطوات التي يمكن لهذه الجهة اتباعها، ضمن مراحل توضح المتطلبات والاجراءات الواجب اتباعها

هذا الدليل لغايات الاسترشاد فقط؛ ولا يمكن الاكتفاء به دون الاطلاع على الإطار الناظم للمختبر التنظيمي، ويمكن الاطلاع هذا الإطار وأي وثائق ذات صلة من خلال الروابط المضمنة في هذا الدليل





الخطوة السادسة

فحص الحل الابتكاري

الخطوة الرابعة

توجيه مقدم الطلب

الخطوة الثانية

التقدم بطلب الانضمام
للمختبر التنظيمي

الخطوة السابعة

التخرج من المختبر التنظيمي

الخطوة الخامسة

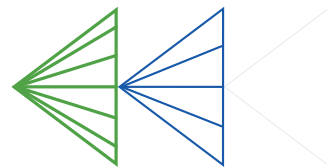
الاستعداد لمرحلة الفحص

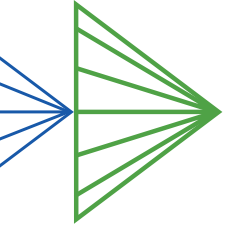
الخطوة الثالثة

تقييم طلب الانضمام

الخطوة الأولى

قبل التقدم بطلب الانضمام
للمختبر التنظيمي





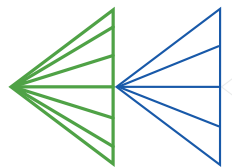
تمهيد

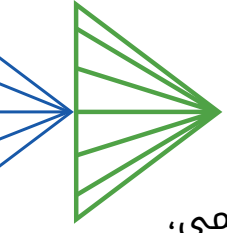
في إطار تعزيز الوصول الآمن إلى الخدمات المالية الرقمية، وبما يضمن أعلى معايير الأمن السيبراني وحماية المستهلك المالي وشفافية ونزاهة النظام المالي وتعزيز القدرة التنافسية، وبما يتماشى مع رؤية التكنولوجيا المالية والهدف الوطني المتمثل في تعزيز التحول الرقمي والاقتصاد الرقمي وجعل الأردن مركزاً إقليمياً رائداً ووجهة استثمارية للتكنولوجيا المالية والابتكار، وتشجيع التحول إلى مجتمع رقمي غير نقدي باستخدام الخدمات المالية الرقمية، والذي يأتي في سياق الرؤية والتوجيهات الملكية السامية.

يوفر البنك المركزي المختبر التنظيمي لابتكارات التكنولوجيا المالية (JoRegBox)، إحدى الأدوات الرئيسية التمكينية للنظام البيئي للتكنولوجيا المالية والابتكار في الأردن، والذي تم إنشاؤه كبيئة تنظيمية تجريبية حقيقية خاضعة للإشراف والرقابة؛ بهدف تمكين رواد الأعمال والمبتكرين من اختبار التطبيقات المالية الرقمية مع عملاء حقيقيين. تم تصميم هذه المبادرة لدعم وتشجيع الابتكار والتطوير في قطاع التكنولوجيا المالية، مما يؤدي في نهاية المطاف إلى تعزيز القدرة التنافسية في مجال الخدمات المالية الرقمية، إلى جانب تحسين الوصول إلى الخدمات المالية الرسمية مع الحفاظ على سلامة واستقرار القطاع المالي وحماية حقوق وبيانات المستهلكين الماليين.

واستكمالاً لجهود البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص؛ يأتي إعداد هذا الدليل الإرشادي لمساعدة الجهات الراغبة بالانضمام إلى بيئة المختبر التنظيمي (JoRegBox)، إذ يوفر هذا الدليل جميع المعلومات اللازمة للإجابة عن أي استفسار قد يطرأ لغايات تقديم طلب الانضمام والقبول في المختبر التنظيمي ورحلة الطلب أثناء التجربة، وذلك ضمن عدة مراحل مترابطة تبدأ بمرحلة ما قبل تقديم طلب الانضمام، مروراً بمرحلتين قبول الطلب ومن ثم التحضير للتجربة ومرحلة التجربة الفعلية وانتهاءً بمرحلة التخرج من المختبر التنظيمي.

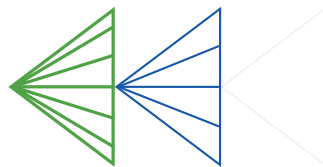
يتكون هذا الدليل الإرشادي من عدة أقسام تبدأ بتوضيح مفهوم المختبر التنظيمي، وخطوات الانضمام للمختبر التنظيمي، وذلك ابتداءً من بحث المتقدم عن كيفية الانضمام، وحصوله على نموذج المشاركة وتقديمه للبنك المركزي ومن ثم مراحل

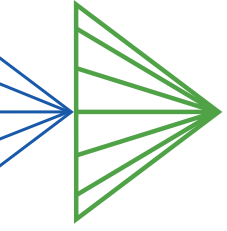




رحلة هذا الطلب في المختبر التنظيمي، إلى لحظة تخريجه من المختبر التنظيمي، وما ينتظر هذا الحل الابتكاري بعد ذلك.

لدى اعداد هذا الدليل، تم التركيز على تبسيط الخطوات وتوضيحها وتحديد المدد الزمنية لكل مرحلة من مراحل حياة طلب الانضمام داخل بيئة المختبر التنظيمي، كما تم إضافة بعض النصائح التي نأمل أن تساعد مقدم الطلب على استكمال عملية تقديم الطلب والوصول إلى مرحلة التخرج من المختبر التنظيمي، كما من المتوقع أن يستمر مقدم الطلب في اتباع الخطوات المحددة هنا بشكل متوازي للتطورات الحاصلة على حالة الطلب المقدم، كما نرحب بإجابة أي استفسار لدى مقدم الطلب بأي وقت عبر قنوات التواصل التي يتيحها البنك المركزي.





ما هو المختبر التنظيمي؟

المختبر التنظيمي (JoRegBox) هو بيئة تجريبية آمنة وخاضعة للرقابة والإشراف، وتطبق منهجية تعتمد على إدارة المخاطر، فهو يسمح للشركات التي لديها حلول مالية مبتكرة وجاهزة للانطلاق باختبار هذه الحلول في السوق الحقيقي مع عملاء حقيقيين.

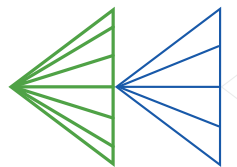
ويتيح المختبر التنظيمي لرواد الأعمال والمبتكرين من إجراء اختبار للمنتجات والخدمات المالية المبتكرة التي تم تطويرها بالاعتماد على التكنولوجيا الحديثة من خلال تقديمها لعملاء حقيقيين، ضمن معايير وضوابط محددة بشكل واضح تؤكد على أقصى درجات الشفافية. وضمن هذه البيئة، تخضع الحلول المالية الرقمية المبتكرة لعملية اختبار وتقييم شاملة دون الامتثال المباشر لبعض المتطلبات التنظيمية المحددة بموجب التشريعات النافذة أثناء وجودها داخل المختبر التنظيمي. ويعمل هذا النهج على تعزيز الابتكار بشكل نشط في استخدام التكنولوجيا المالية، وتسريع مرحلة الدخول إلى السوق.

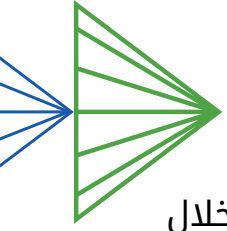
كيف تنضم إلى المختبر التنظيمي؟

يُتيح البنك المركزي للمبتكرين ورواد الأعمال الانضمام إلى المختبر التنظيمي ضمن ثلاث أنواع من النوافذ وهي على النحو التالي:

« نظام النافذة المفتوحة (Open Window System): إذ يُتيح هذا النظام لمقدمي الطلبات التواصل مع البنك المركزي وتقديم طلباتهم للدخول للمختبر التنظيمي في أي وقت من السنة، دون تحديد فترة زمنية بالخصوص. ويحتفظ البنك المركزي بحقه في تحديد فترات فتح النافذة وفقاً لمتطلبات الحالة الراهنة، مع الإعلان المسبق عن ذلك عبر القنوات المناسبة.

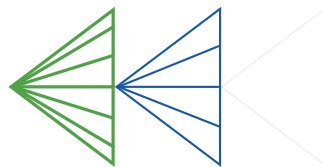
« نظام الافواج المتتالية (Cohort System): يُحدد هذا النظام فترة زمنية معينة خلال السنة لاستقبال طلبات الدخول للمختبر التنظيمي، والتي تستهدف نشاطاً مالياً معيناً مثل التأمين، التمويل، الصرافة، الدفع، أو الوساطة المالية، مع الإعلان عن تفاصيل هذه الفترة قبل مدة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ بدئها.

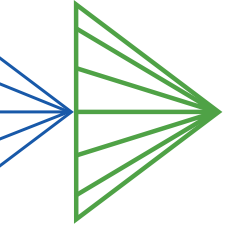




◀ نظام التحدي (Challenge System): يُطلق البنك المركزي برنامج تحدي خلال السنة لاستقبال طلبات الدخول للمختبر التنظيمي، والتي تستهدف مشاريع حلول مالية رقمية مبتكرة ذات نطاق وغرض محددين. ويتم الإعلان عن موعد برنامج التحدي قبل ثلاثة أشهر على الأقل من تاريخ انطلاقه.

لتنضم إلى المختبر التنظيمي بإمكانك المشاركة في أي من الأنظمة أعلاه، وذلك من خلال تعبئة وتقديم نموذج الانضمام للمختبر التنظيمي. تابع القراءة، الأقسام القادمة سترشدك إلى ذلك خطوة بخطوة.





الخطوة الأولى مرحلة ما قبل تقديم الطلب



قبل التقدم بطلب الانضمام للمختبر التنظيمي يلزمك بداية أن تقوم بقراءة الإطار الناظم للمختبر التنظيمي، وتهدف هذه الخطوة إلى تكوين الفهم الواضح والمبسط لديك حول الأنشطة التي تقع ضمن نطاق المختبر التنظيمي، والشروط الواجب توافرها في حلك الابتكاري ليتم قبوله في المختبر التنظيمي، وللتخلص من مخاطر عدم قبوله.

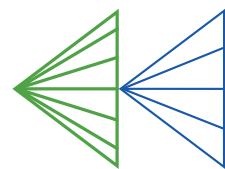
كما يمكنك أيضاً قبل تقديم الطلب التواصل معنا (قسم التكنولوجيا المالية والابتكار في البنك المركزي) لعقد لقاء تعريفى، إذ سيمنحك هذا اللقاء الفرصة لمناقشة حلك الابتكاري معنا وتوضيحه بالشكل المناسب والتطوير عليه متى دعت الحاجة لذلك، كما يسمح هذا اللقاء لنا أيضاً بتسليط الضوء على أي مناطق نعتبر أنك بحاجة إلى معالجتها قبل المضي قدماً في مرحلة ما بعد تقديم طلب الانضمام للمختبر التنظيمي، كما ستتاح لك الفرصة لطرح أسئلة حول عملية الانضمام للمختبر التنظيمي منذ بدايتها وحتى صدور القرار المتعلق بطلبك سواء بالقبول أو الرفض، وليس بالضرورة أن يتم الاجتماع المباشر (وجهاً لوجه) في مبنى البنك المركزي؛ حيث من الممكن التواصل معك من خلال قنوات الاتصال المرئي أو الهاتف أو البريد الإلكتروني، ونحن على أتم الاستعداد للإجابة على جميع استفساراتك ومساعدتك خطوة بخطوة لتقديم طلبك بالشكل المناسب.

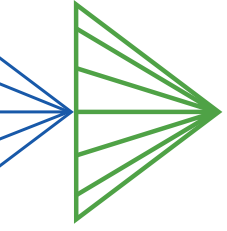


يمكنك ايجاد الإطار الناظم
للمختبر التنظيمي

هنا.

اقرأ جيداً قبل تعبئة
الطلب.





معايير التأهل

لكي تتمكن من تحديد ما إذا كان حلك الابتكاري يلبي شروط الانضمام للمختبر التنظيمي، يمكنك الاستعانة بالنقاط التالية:

1. النطاق:

يدعم البنك المركزي الحلول المالية المبتكرة التي تم تطويرها للسوق المالية المحلية، وبحيث يتم تسويقها للعملاء داخل الأردن، مع إمكانية تصديرها لاحقاً للأسواق الإقليمية والعالمية، ويمكن أن يكون الحل المالي المبتكر موجه للعملاء من الافراد أو الشركات.

كما يجب أن تكون الحلول المالية المبتكرة موضوع الطلب قابلة للتطبيق على نطاق واسع في السوق بعد تخريجها من بيئة المختبر التنظيمي.

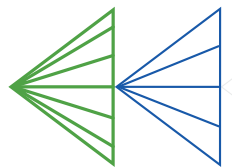
من المفيد أن تقوم بالاطلاع على التشريعات
الناظمة للقطاعات الخاضعة لإشراف ورقابة
البنك المركزي من **هنا**

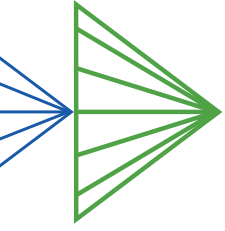


ومضة

2. الابتكارية:

لا بد أن يكون حلك المالي ابتكارياً لتتمكن من الانضمام إلى المختبر التنظيمي، يشمل ذلك أن يكون حلك المالي شيئاً جديداً غير مسبق تماماً، أو تطويراً جديداً لخدمة موجودة بالفعل، أو فكرة لم تحقق شعبية في السوق بعد. على سبيل المثال، يمكن أن يكون الحل المبتكر طريقة جديدة لتمكين العملاء غير المخدومين مالياً من الوصول والحصول على خدمات مالية، أو يمكن أن تكون سوقاً جديدة للمنتجات الموجودة بالفعل.





3. المنفعة للعميل:

جميع المقترحات التي ندعمها يجب أن تعود بالقيمة المضافة على المستهلكين الماليين ولا تعرضهم لمخاطر غير مبررة. يمكن أن يشمل ذلك أي قيمة مضافة، بدءًا من تخفيض تكلفة الخدمة الحالية أو جعلها أكثر كفاءة، وصولاً إلى توفيرها بشكل أوسع نطاقًا، أو توجيه الخدمة نحو فئات غير مخدومة جيدًا في الأسواق الحالية، على سبيل المثال، الشركات التي تسعى لتعزيز التنوع والاندماج في الخدمات المالية.

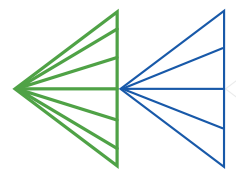


4. الحاجة للانضمام إلى المختبر التنظيمي:

نتوقع من الجهة مقدمة الطلب أن تثبت أن لديها حاجة حقيقية لدعم البنك المركزي. يمكن أن تحتاج الجهة إلى الانضمام إلى المختبر التنظيمي لأن الابتكار لا يتوافق بسهولة مع الإطار التنظيمي الحالي، مما يجعل من الصعب أو مكلفًا جدًا إدخال الابتكار إلى السوق، أو أن الابتكار لا يزال غير منظم بموجب التشريعات الحالية.

5. الجاهزية والنضج:

لا بد أن يكون الحل المالي المبتكر قد وصل إلى مستوى من النضج قبل تقديم الطلب، وأن يكون الحل المالي جاهز للاستخدام من قبل العملاء الحقيقيين، كما نتوقع أن يكون لدى الجهة هدف واضح لاختبار حلها المبتكر في المختبر التنظيمي، وقد قامت بالفعل بتقييم المخاطر المرتبطة بالحل المالي وتحديد الضوابط التي ستحد من هذه المخاطر على نحو يجعلها مقبولة.



الخطوة الثانية التقدم بطلب الانضمام



للتقدم بطلب الانضمام إلى المختبر التنظيمي (JoRegBox)، قم بتعبئة النموذج الموجود على الموقع الإلكتروني للبنك المركزي ضمن تبويب التكنولوجيا المالية والابتكار، تأكد أن يكون الطلب معبأً بالكامل وبشكل واضح ومفهوم، ثم قم بإرسال الطلب إلى البريد الإلكتروني (Jo-Fintech@cbj.gov.jo).



يمكنك إيجاد النموذج الخاص
بطلب الانضمام

[هنا](#)

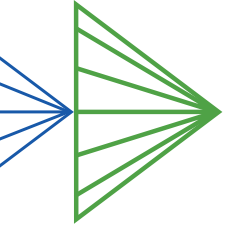
لا يستوفي البنك المركزي أية مبالغ مالية أو رسوم لقاء تقديم طلبات الانضمام إلى المختبر التنظيمي، إلا أنه يتعين على مقدمي الطلبات تلبية كافة المتطلبات والشروط اللازمة لتنفيذ الاختبارات الخاصة بالحلول المالية الرقمية المبتكرة ضمن بيئة المختبر التنظيمي. وبما يتوافق مع السياسات الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني، وبعد أخذ الموافقات المناسبة بهذا الخصوص تمهيداً لاستخدامها في الأسواق.

عند تعبئتك لطلب الانضمام تأكد مما يلي

1. **قم** بالإجابة بشكل واضح ومبسط وتفصيلي عن جميع الأسئلة الموجودة في الطلب.
2. **تأكد** من بيان انطباق شروط الانضمام للمختبر التنظيمي على حك الابتكاري.

لايستوفي البنك المركزي الأردني أية مبالغ مالية أو رسوم لقاء تقديم الطلبات للدخول إلى المختبر التنظيمي للتكنولوجيا المالية والابتكار

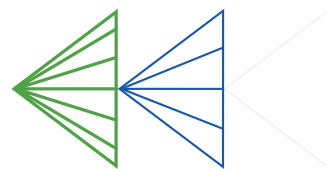


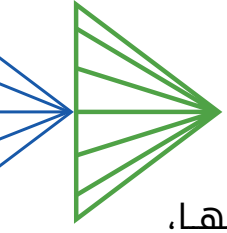


3. ارفق مع طلبك (المعبأ جيداً) جميع الوثائق المطلوبة التالية:

- ✓ السجل التجاري وعقد التأسيس للجهة مقدمة الطلب.
- ✓ صورة عن وثيقة اثبات الشخصية وجواز السفر للمساهمين الذين يمتلكون (10%) فأكثر من ملكية الجهة مقدمة الطلب.
- ✓ صورة عن وثيقة اثبات الشخصية لضابط الارتباط.
- ✓ عرض توضيحي أو أية مادة توضح تفاصيل الحل الابتكاري موضوع الطلب.
- ✓ في حال كان حلك الابتكاري خدمة جديدة كلياً يجب تقديم أبحاث السوق أو أية دلائل تثبت عدم وجود عروض مماثلة مطبقة في الأردن أو أن حلك المبتكر يضيف المزيد من الخصائص لا توفرها الحلول المطبقة في الأردن.
- ✓ في حال تم فحص حلك الابتكاري مع أي جهة تنظيمية محلية أو خارجية، يجب ذكر اسم الجهة التنظيمية ونتائج عملية الفحص التي تمت.
- ✓ نتائج الفحوصات الفنية لاختبار حلك المالي المبتكر سواء من قبل جهة ثالثة أو من تلقاء نفسك.

قبل إرسال طلب الانضمام للمختبر التنظيمي، يجب عليك مراجعته جيداً والتأكد من تعبئة جميع الحقول الواردة فيه بالبيانات الضرورية والإجابة على جميع الأسئلة، وارفاق أي وثائق أو مستندات متعلقة بالبيانات المعبأة، تفادياً لعدم قبول طلبك





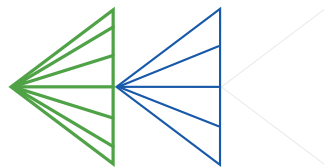
ومن الضروري أيضاً تزويدنا بأي معلومات تعتقد أنه يجب أن نكون على علم بها، كما يجدر التنويه إلى أن تقديمك لمعلومات خاطئة أو غير صحيحة سيؤثر على قبول طلبك وقد يكون مدعاة لرفضه، كما يجب تعبئة التعهد الموجود ضمن طلب الانضمام بالخصوص.

ماذا يحدث عند تلقي طلبك؟

لدى تلقي طلبك، يتم البدء بدراسته من قبل البنك المركزي والتواصل معك هاتفياً أو من خلال البريد الإلكتروني أو حتى عقد اجتماع سواء وجاهي أو عن بعد في حال الحاجة إلى المزيد من المتطلبات أو الإيضاحات أو ليتم إرشادك حول أي متطلبات إضافية خاصة بالانضمام إلى المختبر التنظيمي.

بعد ذلك تبدأ رحلة طلبك في المختبر التنظيمي، والتي تتكون من عدة مراحل كما هي مبينة في الإطار الناظم للمختبر التنظيمي، سيمر فيها الطلب جميعها في حال تم قبوله، أو سيتوقف عند مرحلة التقييم في حال تم رفضه.

يقوم قسم التكنولوجيا المالية والابتكار
بإعلام مقدمي الطلبات باستلام طلباتهم
خلال فترة لا تتجاوز يومي عمل من تاريخ
استلام الطلب

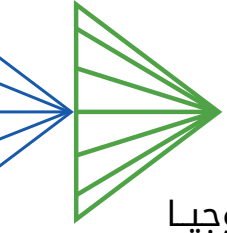


الخطوة الثالثة تقييم الطلب



بعد تقديمك لطلب الانضمام في المختبر التنظيمي وإعلامك بذلك، سيقوم قسم التكنولوجيا المالية والابتكار لدى البنك المركزي بتقييم مدى انطباق معايير التأهل على حلك الابتكاري، ولتتعرف على عملية تقييم التأهل، يستعين فريق التكنولوجيا المالية والابتكار بالأسئلة المبينة أدناه، تحتاج إلى أن تكون الإجابة على جميع الأسئلة أدناه نعم لكي تجتاز اختبار التأهل.

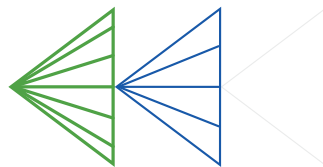
متوافق؟	معايير تقييم الأهلية
نعم	1. هل حلك الابتكاري يقع ضمن اختصاص البنك المركزي الأردني أو هيئة الأوراق المالية؟ 2. هل سيكون عملاءك داخل الأردن؟
نعم	هل حلك ابتكاري حقاً؟ هل حلك الابتكاري يقدم شيء جديد أو مختلف إلى حد كبير عن ما هو مطبق؟ قد يكون هذا شيئاً جديداً تماماً، أو قد يعني استهداف سوق جديدة أو نسخة جديدة من نموذج موجود، يتمثل على الأقل في أحد العناصر التالية: 1. نموذج يختلف بشكل كبير عن العروض الموجودة في الأردن. 2. استخدام جديد للتكنولوجيات الموجودة في الأردن، أو تكنولوجيا جديدة تطبق لأول مرة. 3. توسيع نطاق التقنيات الحالية المنتشرة في الأردن بشكل كبير.
نعم	هل حلك الابتكاري ناضج بما فيه الكفاية للمشاركة في JoRegBox؟ 1. هل لديك نموذج عمل واضح ومدرّس؟ 2. هل لديك خطة اختبار متطورة ذات أهداف واضحة وجدول زمني ومعايير نجاح؟ 3. هل انت مستعد لاختبار الابتكار في السوق الحقيقي مع عملاء حقيقيين؟
نعم	هل هناك حاجة لدعم الابتكار من البنك المركزي الأردني؟ 1. هل حلك المالي لا يتناسب مع الإطار التنظيمي الحالي. أي أنه لا يمكنه العمل ضمن فئة الترخيص الحالية. 2. هل ستستفيد من استخدام المختبر التنظيمي لاختبار مفهوم حلك المالي في بيئة حية.
نعم	هل يجتاز الحل الابتكاري معايير التأهل؟



خلال فترة تقييم طلب الانضمام إلى المختبر التنظيمي يتأكد قسم التكنولوجيا المالية والابتكار من تلبية حلك المالي لشروط التأهل، ومن ثم يتم دراسة الطلب من قبل فريق عمل متخصص بالقطاع المالي موضوع الحل المبتكر المقدم، بحيث يتم دراسة الفوائد المرتبطة بالحل المبتكر والمخاطر التي قد تنشأ عنه والموازنة بينها لتحديد فيما إذا يمكن السماح لهذا الحل الابتكاري بالدخول إلى المختبر التنظيمي أم لا، وتكون مدة هذه الفترة بحد أقصى ستين يوم عمل.

يقوم فريق العمل المتخصص برفع تقرير فني حول قبول الحل الابتكاري في المختبر التنظيمي من عدمه إلى اللجنة الفنية للتكنولوجيا المالية والابتكار في القطاع المالي والمصرفي ليصار إلى اعتماد حالة الطلب من قبل هذه اللجنة.

في بعض الحالات قد يحتاج فريق العمل المتخصص إلى تمديد فترة دراسة الطلب بمدة معينة إما بسبب تعقيد المنتج لكونه يتطلب تدخل عدة أطراف أو لتأخر مقدم الطلب في إجابة استفسارات الفريق المتخصص، وفي هذه الحالة يتم إعلام مقدم الطلب بهذه المدة.



الخطوة الرابعة توجيه مقدم الطلب



عند الوصول إلى هذه المرحلة، يتم ابلاغ مقدم الطلب بنتيجة دراسة طلبه، وذلك خلال ثلاثة أيام من صدور قرار اللجنة الفنية للتكنولوجيا المالية والابتكار، سواء بقبول الطلب أو رفضه. وفي حالة قبول الطلب، يتم تقديم التوجيه اللازم لمقدم الطلب حول الإجراءات الواجب عليه تنفيذها لاستكمال رحلته في المختبر التنظيمي.

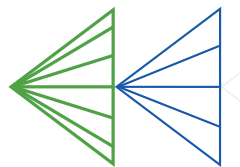
الخطوة الخامسة الاستعداد للاختبار

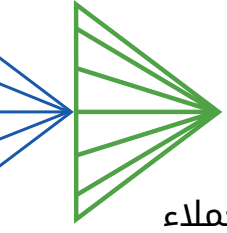


وصولك إلى هذه المرحلة يعني أنه قد تم قبولك للانضمام إلى المختبر التنظيمي، والهدف من هذه المرحلة هو تجهيز حلك لمرحلة الاختبار، وذلك من خلال تزويد البنك المركزي بالمتطلبات الضرورية لبدء تنفيذ التجربة، وتشمل هذه المتطلبات ما يلي:

« خطة إدارة المخاطر المرتبطة بالحل المالي المبتكر موضوع الطلب، وبما يشمل تحديد تلك المخاطر والضوابط اللازمة للتخفيف منها على نحو مقبول.

« نموذج الإفصاح العام للعملاء عن كافة المخاطر المحتملة للحل المالي المبتكر موضوع الطلب، بما في ذلك رسالة التأكيد عليهم بقبول المخاطر خلال عملية الاختبار، إلى جانب الحصول على موافقتهم الخطية لمعالجة بياناتهم ولقبول المخاطر المحتملة، والتعهد بإعلامهم بأيّة تبعات قد تنشأ خلال إجراء الاختبار وتعويضهم عن أية أضرار قد تلحق بهم إن وجدت.





« محددات ومعايير وضوابط تنفيذ الاختبار وبما يشمل الحد الأعلى لعدد العملاء المشاركين في الاختبار وفئاتهم وسقوف الحركات (عدد وقيمة وفق مقتضى الحال) وغيرها وبشكل يجعل من المخاطر المحتملة مسيطرًا عليها.

« تقديم الضمانات المالية المناسبة وإيداعها في حساب منفصل لدى أي من البنوك العاملة في المملكة في حساب أمانات (Escrow Account) إذا تطلب الأمر ذلك.



يجب عليك تزويد متطلبات مرحلة الاختبار خلال فترة لا تتجاوز (15) يوم عمل تبدأ بعد انتهاء مرحلة التوجيه

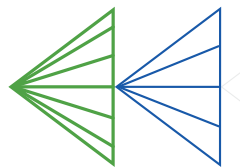
« توفير آلية محددة وواضحة لحل النزاعات التي قد تنشأ خلال التواجد ضمن بيئة المختبر التنظيمي.

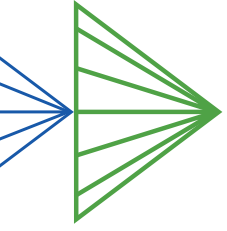
« كافة تفاصيل وسيناريوهات ونتائج الاختبار التي تم تنفيذها، ومؤشرات قياس الأداء لنجاح سيناريوهات الاختبار التي سيتم تنفيذها خلال فترة تنفيذ الاختبار.

« خطة الخروج المقترحة من المختبر التنظيمي.



يلتزم البنك المركزي الأردني بتبليغ مقدم الطلب بجاهزيته للبدء في تنفيذ الاختبار للحل المالي المبتكر موضوع الطلب ضمن بيئة المختبر التنظيمي، وذلك خلال فترة لا تتعدى (15) يوم عمل من تاريخ تزويد مقدم الطلب البنك المركزي بما يثبت تلبية المتطلبات أعلاه.





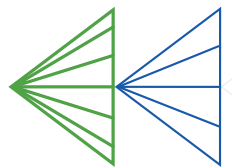
الخطوة السادسة اختبار الحل الابتكاري

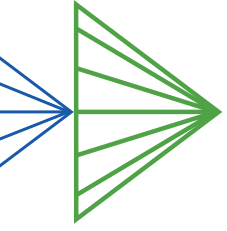


ضمن هذه المرحلة، يلتزم مقدم الطلب بالبداية في تنفيذ عملية الاختبار لحله المالي المبتكر ضمن بيئة المختبر التنظيمي بحسب السيناريوهات الموضوعة بالخصوص وضمن آليات الإشراف والمتابعة الدورية على عملية الاختبار من قبل البنك المركزي (فريق العمل المتخصص) لرصد المخاطر وأية تبعات قد تظهر خلال تنفيذ عملية الاختبار والوقوف عليها وتقييمها بالتعاون مع مقدم الطلب وبيان الحاجة إما لوقف تنفيذ الاختبار أو التوصية بإجراء التعديلات اللازمة.

يجب على مقدم الطلب الانتهاء من تنفيذ عملية الاختبار ضمن بيئة المختبر التنظيمي خلال مدة لا تتجاوز (6) أشهر، وله أن يتقدم للبنك المركزي بطلب تمديد هذه المدة لفترة أخرى مشابهة أو أقل بناء على أسباب مبررة، وعلى أن يتم تقديم طلب التمديد قبل (30) يوم من نهاية فترة الاختبار.

ويمكن تمديد فترة الاختبار ضمن حالات معينة لتصل إلى سنة حسب مقتضيات التجربة.



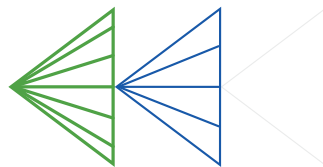


التقارير

في هذه المرحلة يتوجب عليك تزويد البنك المركزي بتقارير شهرية أو عند الطلب تبين سير عملية الاختبار خلال مرحلة الاختبار وعلى أن تشمل هذه التقارير - على سبيل المثال لا الحصر - ما يلي:

- « ما تم إنجازه خلال فترة الاختبار بما يتوافق ومؤشرات الأداء المحددة.
- « المعلومات والبيانات الإحصائية المتعلقة بالاختبار.
- « أي مؤشرات ذات علاقة بالجرائم المالية كالاختيال المالي أو الاختراق أو غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وآليات الكشف عنها والإجراءات المتخذة للتصويب.
- « الحوادث التشغيلية إن وجدت والإجراءات المتخذة لتصويب الأوضاع.
- « أية مخاطر أخرى مستحدثة ولم تكن مذكورة ضمن مراحل تقديم الطلب وتقييمه، وآلية التعامل مع تلك المخاطر إن وجدت.
- « مستوى رضا العملاء والشكاوى إن وجدت.
- « أية بيانات أو معلومات أخرى يتم طلبها من البنك المركزي.

للبنك المركزي ووفقاً لجسامة المخاطر التي تم رصدها والقدرة على تخفيفها اتخاذ القرار اللازم بوقف عمل الحل المالي المبتكر بشكل مؤقت ولفترة لا تتعدى (15) يوم لتمكين مقدم الطلب بإجراء التعديلات التي قد تطرأ على آلية تنفيذ الحل المالي المبتكر خلافاً للسيناريوهات الموضوعة مسبقاً بالخصوص وبشكل يخفف من حدة المخاطر التي تم رصدها على نحو يجعلها مقبولة



الخطوة السابعة التخرج من المختبر التنظيمي



وفق هذه المرحلة، وفي حال نجاح الاختبار للحل المالي المبتكر ضمن بيئة المختبر التنظيمي والاعلان من قبل البنك المركزي عن تخريجه، يسمح لمقدم الطلب إطلاق المنتج في السوق؛ شريطة الايفاء بكافة المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها خارج بيئة المختبر التنظيمي والمرتبطة بتقديم الأنشطة المالية المتصلة بالمنتج.

في هذه المرحلة يتوجب عليك تزويد البنك المركزي بالتقرير النهائي لكامل فترة الاختبار وبحد أقصى خلال (15) يوم عمل من تاريخ انتهاء مرحلة الاختبار بحيث يشمل - على سبيل المثال لا الحصر - ما يلي:

« المتطلبات الواردة في التقارير المطلوبة اثناء عملية الاختبار.

« النتائج النهائية للاختبارات وإجراءات تنفيذ خطة الإطلاق في السوق.

عند الخروج من بيئة المختبر التنظيمي للتكنولوجيا المالية والابتكار يلتزم مقدم الطلب بالتأكد من إنهاء كافة الالتزامات المترتبة عليه وبحسب خطة الخروج المقدمة.

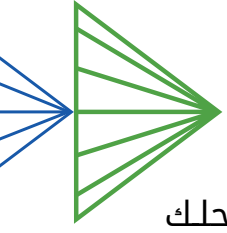
يتم نشر أسماء والمعلومات
الخاصة بالجهات التي
تم تخريجها من المختبر
التنظيمي على الموقع
الإلكتروني للبنك المركزي
الأردني، ويمكنك معرفتها
من [هنا](#).

المسار التشريعي لحك الابتكاري

بعد تخرجك من المختبر التنظيمي، تصبح المسؤولية أكبر عليك لإنجاح حلك المالي في السوق المحلية، هذا الأمر ينطوي عليه الكثير من العمل الجاد، والتخطيط، والتسويق، وقد تحتاج إلى الحصول على ترخيص من البنك المركزي أيضاً.

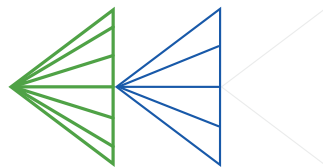
حك الابتكاري يحتمل ان يكون احد الخيارات التالية:





من المهم أيضاً أن تأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية التي قد تحتاجها لتطوير حلك المالي المبتكر والعمل في السوق المحلية، قد يتضمن ذلك الحصول على استثمار من جهات أخرى، أو التشارك مع الجهات المرخصة.

للحصول على أي معلومة حول المتطلبات اللازم أخذها بعين الاعتبار لاستكمال رحلتك العملية في السوق لا تتردد في التواصل معنا للحصول على أي معلومة قد تحتاجها بالخصوص.



البنك المركزي الأردني

مركز التكنولوجيا المالية والابتكار

هاتف  داخلي | +962 6 4630 301 1708 / 1510 / 2655

فاكس  +962 6 4600521

الموقع الإلكتروني  www.cbj.gov.jo

البريد الإلكتروني  Jo-Fintech@cbj.gov.jo