JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء

2 – 6 أغسطس 2027

جنيف

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء

**المرجع:** 103349_2707 **التاريخ:** 2 – 6 أغسطس 2027 **المكان:** جنيف **الرسوم:** GBP 6500

تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي المنتجات والتقنية والشراكات في البنوك، يخرج فيها كل مشارك بخطة تكامل الشريك لحالة استخدام واحدة من الخدمات البنكية المفتوحة. أصبحت البنوك تتنافس عبر الشركاء الذين تفتح لهم قنواتها، فصارت الموافقة والأمان وسرعة الإدماج عوامل تصنع ثقة العملاء. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء.

## لماذا يهم تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء الآن

تشكل ثلاث قوى هذا المجال اليوم. يتوقع العملاء مشاركة معلومات حساباتهم وبدء المدفوعات من داخل التطبيقات التي يستخدمونها أصلا. ويتزايد عدد مقدمي الخدمات من الأطراف الثالثة، ويحتاج كل منهم إلى بيانات اعتماد ومرحلة اختبار وشروط تعاقدية قبل التشغيل. وتطلب فرق أمن المعلومات أن يثبت كل اتصال هوية الطرف المتصل وما وافق عليه العميل. البنك الذي يدمج شركاءه بانضباط يكسب قنوات توزيع جديدة، أما البنك الذي يتساهل في إدارة الموافقات فيعرض نفسه للاحتيال والأعطال. تستند الدورة إلى التفويض القائم على الرموز المميزة والعناية الواجبة المنظمة تجاه الشركاء.

## المستفيدون من تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء

- مسؤولو المنتجات الذين يقررون الرحلات التي يفتحها البنك أمام الشركاء
- مهندسو التكامل الذين يبنون الواجهات التي تستدعيها الأطراف الثالثة ويوثقونها ويديرون إصداراتها
- مسؤولو الشراكات الذين يفاوضون على الشروط ويفحصون مقدمي الخدمات ويتابعون مسار الإدماج
- متخصصو أمن المعلومات الذين يضعون قواعد المصادقة والشهادات الرقمية والرموز المميزة
- فرق التشغيل والدعم التي تراقب الاتصالات الحية وتعالج حوادث الشركاء

تتحقق الفائدة الكبرى عندما يحضر مسؤول منتج ومهندس تكامل ومسؤول شراكات من البنك نفسه معا.

## قدرات تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء

يتعلم المشاركون قيادة الشريك من أول تواصل حتى وصول الحركة الحية إلى واجهات البنك.

- تقييم رحلات معلومات الحسابات وبدء الدفع الأنسب لوصول الشركاء — لجنة خارطة المنتجات
- تصميم رحلات موافقة العملاء بنطاق ومدة وآلية إلغاء واضحة — مسؤولو تجربة العملاء
- تحديد عقود الواجهات وقواعد الإصدارات ورسائل الأخطاء — مهندسو التكامل والشركاء
- تطبيق ضوابط الرموز المميزة والشهادات والمصادقة القوية للعميل على كل اتصال — جهات اعتماد الأمن
- بناء قائمة تحقق لإدماج الأطراف الثالثة تتضمن العناية الواجبة ومعايير بدء التشغيل — مجلس الشراكات
- اختبار تكامل الشركاء وفق سيناريوهات وظيفية وأمنية وسيناريوهات أداء — أصحاب قرار الإطلاق

## مصطلحات تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء الأساسية

- خدمة معلومات الحساب — خدمة مأذونة تقرأ أرصدة العميل وحركاته بعد موافقته.
- خدمة بدء الدفع — خدمة تبدأ دفعة من حساب العميل البنكي بناء على تعليماته.
- سجل الموافقة — القيد المحفوظ لما أذن به العميل ولأي مقدم خدمة وحتى أي موعد.
- رمز الوصول — بيان اعتماد قصير الأجل يتيح للشريك استدعاء نقاط محددة لعميل واحد.
- بيئة الاختبار المعزولة — بيئة تجريبية بحسابات نموذجية يبني فيها الشركاء حلولهم قبل الوصول إلى البيانات الحية.
- المصادقة المتبادلة بالشهادات — تحقق يقدم فيه البنك والشريك كل منهما شهادة رقمية للآخر.

## تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء يوما بيوم

### اليوم 1: منظومة الخدمات البنكية المفتوحة وأدوارها

- خريطة أدوار المنظومة — تحديد موقع البنك ومقدمي الخدمات والمجمعين
- معلومات الحساب مقابل بدء الدفع — اختيار أول رحلة تفتح للشركاء
- نماذج أعمال الشركاء — تسعير الوصول وتقاسم الإيرادات مع مقدمي الخدمات
- محركات ثقة العملاء — موازنة سهولة الاستخدام مع مخاوف مشاركة البيانات
- القائمة المختصرة لحالات الاستخدام — اختيار رحلة واحدة لخطة التكامل

### اليوم 2: تصميم الموافقة ورحلات العملاء

- نموذج نطاق الموافقة ومدتها — تقييد ما يقرؤه الشريك أو يبادر به
- تدفقات المصادقة بإعادة التوجيه والمصادقة المنفصلة — الموازنة بين سهولة الرحلة وخطر الاحتيال
- تصميم لوحة الموافقات — تمكين العملاء من مراجعة الأذونات وإلغائها
- شاشات تأكيد الدفع — تقليل المعاملات المتنازع عليها
- اختبار الرحلات مع مجموعات العملاء — تحسين الصياغة وترتيب الخطوات

## اليوم 3: تصميم الواجهات وأمن الاتصال

- نمذجة الموارد ونقاط الاتصال — هيكلة استدعاءات الحسابات والحركات والمدفوعات
- سياسة الإصدارات وإيقاف النسخ القديمة — حماية الشركاء من التغييرات المعطلة
- دورة حياة الرموز المميزة ونطاقاتها — ضبط مدة الوصول والإجراءات المسموح بها
- إدارة الشهادات وتدوير المفاتيح — استدامة اتصالات موثوقة مع الشركاء
- تحديد معدل الطلبات ورصد الأنماط الشاذة — كشف إساءة الاستخدام قبل أن يلاحظها العملاء

## اليوم 4: إدماج الأطراف الثالثة واختبار التكامل

- استبيان العناية الواجبة لمقدم الخدمة — فحص الملكية والأمن والملاءة المالية
- بنود اتفاقية الشراكة — توزيع المسؤولية ومستويات الخدمة وشروط الخروج
- الوصول إلى بيئة الاختبار وبيانات التجربة — تسريع بناء الشريك دون تعريض البيانات الحية
- حزم اختبار المطابقة والأمن — اعتماد الشركاء لحركة بيئة الإنتاج
- مراجعة جاهزية بدء التشغيل — تأكيد المراقبة ومسارات الدعم وخطوات التراجع

## اليوم 5: ممارسة خطة تكامل الشريك

- تطبيق خريطة الأدوار — تسمية مسؤول لكل مرحلة من مراحل التكامل
- تطبيق نموذج الموافقة — تثبيت النطاق والصلاحية للرحلة المختارة
- تطبيق الضوابط الأمنية — مواءمة الرموز والشهادات مع مخاطر الشريك
- دليل حوادث الشركاء — تنسيق الأعطال والاحتيال المشتبه به مع مقدمي الخدمات
- عرض خطة تكامل الشريك — الحصول على موافقة قادة المنتجات والأمن

## تطبيق تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء بعد الدورة

- إجراء مراجعة لرحلة الموافقة في تدفق شريك واحد وفق نموذج الموافقة.
- قيادة جلسة مراجعة لاحقة للإدماج تعيد بناء قائمة العناية الواجبة ومعايير بدء التشغيل.

## أسئلة حول تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء

### ما تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء ولماذا يهم الآن؟

هو فتح الحسابات والمدفوعات البنكية أمام أطراف ثالثة معتمدة عبر واجهات آمنة. ويهم الآن لأن العملاء يتوقعون استخدام الخدمات البنكية داخل تطبيقات الشركاء، ويجب أن يحمي كل اتصال الموافقة والهوية.

## ما الأدوار الأكثر استفادة من تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء؟

يستفيد مسؤولو المنتجات ومهندسو التكامل ومسؤولو الشراكات ومتخصصو الأمن وفرق التشغيل أكثر من غيرهم. فكل منهم يقود مرحلة مختلفة، من اختيار الرحلة إلى دعم الاتصالات الحية.

## كيف يختلف تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء عن دورة في استراتيجية البنوك الرقمية؟

تركز هذه الدورة على بناء اتصالات الشركاء وتأمينها، لا على رسم التوجه العام للبنك الرقمي. ستعمل على تصميم الموافقة وعقود الواجهات وفحص مقدمي الخدمات والاختبار.

## ماذا تعود به من تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء؟

تعود بخطة تكامل الشريك لحالة استخدام واحدة. وتحدد الخطة الرحلة وقواعد الموافقة والضوابط الأمنية وفحوص الإدماج ومعايير بدء التشغيل.

## تكامل واجهات الخدمات البنكية المفتوحة وإدماج الشركاء: الطريق إلى الأمام

توجه خطة تكامل الشريك أولا قرار الرحلة التالية التي يفتحها البنك. يستخدمها مسؤولو المنتجات لتحديد النطاق، والمهندسون لجدولة أعمال الواجهات، ومسؤولو الشراكات لإدارة الإدماج. وبعد تشغيل أول شريك تستحق أقسام الموافقة والمراقبة مراجعة جديدة، لأن الحركة الفعلية للشركاء تكشف ثغرات لم يتوقعها التصميم الأول، وتفرض تحديث قواعد الموافقة ومؤشرات المراقبة.