



دورة المصرفية المفتوحة وتكامل واجهات البرمجة: الموافقات ووصول الأطراف الثالثة والتمويل المفتوح



دورة المصرفية المفتوحة وتكامل واجهات البرمجة: الموافقات ووصول الأطراف الثالثة والتمويل المفتوح

مقدمة:

المصرفية المفتوحة وتكامل واجهات البرمجة دورة مدتها 5 أيام لموظفي القنوات الرقمية والمنتجات ومعماري واجهات والمخاطر والامتثال في البنوك ولفرق شركاء التقنية المالية، وتنتهي بخارطة طريق لمنتج واجهات المصرفية المفتوحة وتكاملها لبنك افتراضي. تفتح بنوك كثيرة واجهات الحسابات والمدفوعات استجابة لمتطلبات تنظيمية، ثم تخسر العملاء في رحلات الموافقة، ويتعثر انضمام مزودي الخدمات من الأطراف الثالثة، ولا تحقق الواجهات دخلاً يتجاوز الحد الأدنى المطلوب. يعمل المرشحون فعلاً على القنوات المصرفية أو الواجهات أو المدفوعات أو الضوابط، وتقدم الدورة بأسلوب دراسة الحالة على مسارات الموافقة وانضمام الأطراف الثالثة وخيارات التمويل المفتوح. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة في المصرفية المفتوحة.

أهداف الدورة:

- شرح سلاسل القيمة في المصرفية المفتوحة واختيار نموذج أعمال يناسب قاعدة عملاء البنك واستراتيجية شراكاته
- تحديد مواصفات واجهات خدمات معلومات الحساب وبدء الدفع وتأمينها عبر OAuth 2.0 و OpenID Connect وملف أمان من الدرجة المالية
- تصميم رحلات الموافقة والتوثيق القوي للعمليات في مسارات إعادة التوجيه والمسار المنفصل والمسار المدمج
- إدارة انضمام مزودي الخدمات من الأطراف الثالثة وفحوص دليل الثقة واختبارات المطابقة في البيئة التجريبية عبر بوابة المطورين
- تطبيق ضوابط الاحتيال والخصوصية والإتاحة وتحديد خيارات الواجهات المميزة والتمويل المفتوح
- إعداد خارطة طريق لمنتج واجهات المصرفية المفتوحة وتكاملها تتضمن الحوكمة وترتيب الشركاء لبنك افتراضي

الفئة المستهدفة:

- موظفو القنوات المصرفية الرقمية المسؤولون عن رحلات العملاء التي تعتمد على بيانات الحسابات المشاركة
- موظفو المنتجات المسؤولون عن عروض المدفوعات والحسابات ومشاركة البيانات المقدمة عبر أطراف ثالثة
- معماريو الواجهات والتكامل المسؤولون عن تصميم واجهات البنك المتاحة للمزودين الخارجيين وتشغيلها
- موظفو المخاطر ومكافحة الاحتيال وأمن المعلومات المسؤولون عن تقييم وصول الأطراف الثالثة وضوابط التوثيق
- موظفو الامتثال وحماية البيانات المسؤولون عن الإشراف على سجلات الموافقة والخصوصية وقواعد مشاركة البيانات
- فرق شركاء التقنية المالية التي ترتبط بواجهات البنوك بصفة مزودي خدمات من أطراف ثالثة

محاوَر الدورة:

اليوم 1: أسس المصرفية المفتوحة ونماذج الأعمال وجاهزية البنك

- سلسلة قيمة المصرفية المفتوحة بين البنوك والأطراف الثالثة والعملاء
- مقارنة نماذج خدمات معلومات الحساب وخدمات بدء الدفع
- نماذج أعمال المصرفية المفتوحة من الوصول المفروض تنظيماً إلى المنصة
- حصر حالات استخدام المصرفية المفتوحة لعملاء الأفراد والشركات
- تقييم جاهزية القنوات والبيانات والواجهات للمصرفية المفتوحة

اليوم 2: معايير واجهات المصرفية المفتوحة وملفات الأمان وبنية الموافقات

- تصميم موارد الحسابات والمدفوعات بأسلوب REST لوصول الأطراف الثالثة
- مسار رمز التفويض في OAuth 2.0 مع طلبات التفويض المرسلة مسبقاً
- رموز الهوية في OpenID Connect وضوابط ملف الأمان من الدرجة المالية
- دورة حياة كائن الموافقة من الإنشاء إلى الانتهاء والإلغاء
- التوثيق القوي للعميل في مسارات إعادة التوجيه والفصل والتضمين

اليوم 3: انضمام الأطراف الثالثة وبوابات المطورين ومشاركة البيانات عملياً

- قائمة تحقق انضمام الأطراف الثالثة بالشهادات الرقمية وفحوص دليل الثقة
- بيانات الاختبار في البيئة التجريبية لبوابة المطورين وحزم اختبارات المطابقة
- رسم رحلة بدء الدفع للمدفوعات الفردية والمتكررة
- تصميم لوحة موافقات العميل لمراجعة صلاحيات الوصول وإلغائها
- تقييم أثر الخصوصية وتقليل البيانات المشاركة من الحسابات

اليوم 4: ضوابط الاحتيال والواجهات المميزة والتمويل المفتوح وأداء الخدمة

- نموذج تهديدات المصرفية المفتوحة لسرقة الرموز والاستيلاء على الحسابات
- قواعد رصد احتيال بدء الدفع وتوزيع المسؤولية بين الأطراف
- تصنيف الواجهات المميزة وتسعيرها فوق الحد الأدنى المفروض
- توسيع التمويل المفتوح إلى بيانات الادخار والائتمان والاستثمار والتأمين
- لوحة مؤشرات إتاحة الواجهات وسرعة الاستجابة ونسبة الأخطاء

اليوم 5: دراسة حالة لخارطة طريق منتج واجهات المصرفية المفتوحة وتكاملها

- خط الأساس للبنك الافتراضي من الواجهات وفجوات الموافقة وطلب الشركاء
- بطاقة تقييم اختيار شركاء التقنية المالية وخطة اختيار التكامل المشترك
- ميثاق مجلس حوكمة الواجهات ونموذج تشغيل المصرفية المفتوحة
- ترتيب إطلاق واجهات الحسابات والمدفوعات والتمويل المفتوح
- استكمال خارطة طريق منتج واجهات المصرفية المفتوحة وتكاملها

المهارات التي ستكتسبها:

- نمذجة أعمال المصرفية المفتوحة
- تصميم دورة حياة الموافقة
- تصميم مسارات توثيق العمل
- العناية الواجبة لمزودي الأطراف الثالثة
- اختبار المطابقة في البيئة التجريبية
- ضبط احتيال المصرفية المفتوحة
- تسعير الواجهات المميزة
- مراقبة مستويات خدمة الواجهات

لماذا تحضر هذه الدورة:

- إعداد خارطة طريق لمنتج واجهات المصرفية المفتوحة وتكاملها لبنك افتراضي وتقديمها إلى لجنة الخدمات المصرفية الرقمية ورئيس تسليم الواجهات
- الحسم في واجهات البيانات والمدفوعات التي تطلق أولاً، وما يسعر منها بوصفه واجهات مميزة، وشركاء التقنية المالية الذين ينضمون
- تفادي إخفاقات الموافقة والتسرب في خطوات التوثيق وخسائر الاحتيال التي لا تظهر إلا بعد نمو حركة الأطراف الثالثة
- نقل نماذج الموافقة وقوائم تحقق الانضمام ولوحات المؤشرات إلى فرق المنتجات وتقنية المعلومات والمخاطر والشركاء

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يسلم المشاركون خارطة طريق منتج واجهات المصرفية المفتوحة وتكاملها إلى لجنة الخدمات المصرفية الرقمية ومجلس حوكمة الواجهات، فيعتمدان عليها في تحديد واجهات الحسابات والمدفوعات والتمويل المفتوح التي تطلق، والشركاء الذين ينضمون، والواجهات التي تسعر بوصفها خدمات مميزة. وتستخدم فرق المنتجات وتقنية المعلومات والمخاطر نماذج الموافقة وقائمة تحقق الانضمام ولوحة المؤشرات على الواجهات العاملة. وبعد الإطلاق الأول تراجع الوحدة معدل إتمام الموافقات والتسرب في التوثيق وتنبهات الاحتيال وإتاحة الواجهات مقارنة بمستهدفات الخارطة قبل اعتماد الإطلاق التالي.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشاركون قبل دورة المصرفية المفتوحة وتكامل واجهات البرمجة؟

ينبغي أن يعمل المشاركون فعلاً على القنوات المصرفية أو المدفوعات أو الواجهات أو المخاطر أو تكامل الشركاء، وأن يفهم كيف تتبادل واجهة REST الطلبات والردود. ويساعد إحضار أمثلة مجهولة المصدر من شاشات الموافقة الحالية أو طلبات الشركاء أو توثيق الواجهات على تطبيق دراسة الحالة على بنكه.

بم تختلف دورة المصرفية المفتوحة وتكامل واجهات البرمجة عن دورات إدارة الواجهات العامة أو استراتيجية التقنية المالية؟

تركز هذه الدورة على وصول الأطراف الثالثة إلى حسابات البنك ومدفوعاته: الموافقة وتوثيق العميل وانضمام المزودين والتمويل المفتوح. أما إعداد بوابات الواجهات عموماً واستراتيجية البنك الرقمي وشراكات الخدمات المصرفية كخدمة فتتناولها دورات مجاورة، ولا تظهر هنا إلا حيث تمس وصول الأطراف الثالثة.

لماذا يهتم تصميم الموافقة في المصرفية المفتوحة وتكامل واجهات البرمجة؟

لأن الموافقة هي أساس كل مشاركة بيانات أو عملية دفع ينفذها طرف ثالث. فرحلة موافقة واضحة مع توثيق متناسق ترفع معدل الإتمام، بينما تعرض سجلات الموافقة الضعيفة أو ثغرات الإلغاء البنك لشكاوى الخصوصية والاحتيال والنزاعات مع الشركاء.

ماذا يعود به المشاركون من دورة المصرفية المفتوحة وتكامل واجهات البرمجة؟

يعود المشاركون بخارطة طريق لمنتج واجهات المصرفية المفتوحة وتكاملها لبنك افتراضي، تضم ترتيب إطلاق الواجهات وتصميم الموافقة والتوثيق وخطوات انضمام الأطراف الثالثة وخيارات الواجهات المميزة ومؤشرات الاحتيال والإتاحة ومجلس الحوكمة الذي يعتمد كل إطلاق.