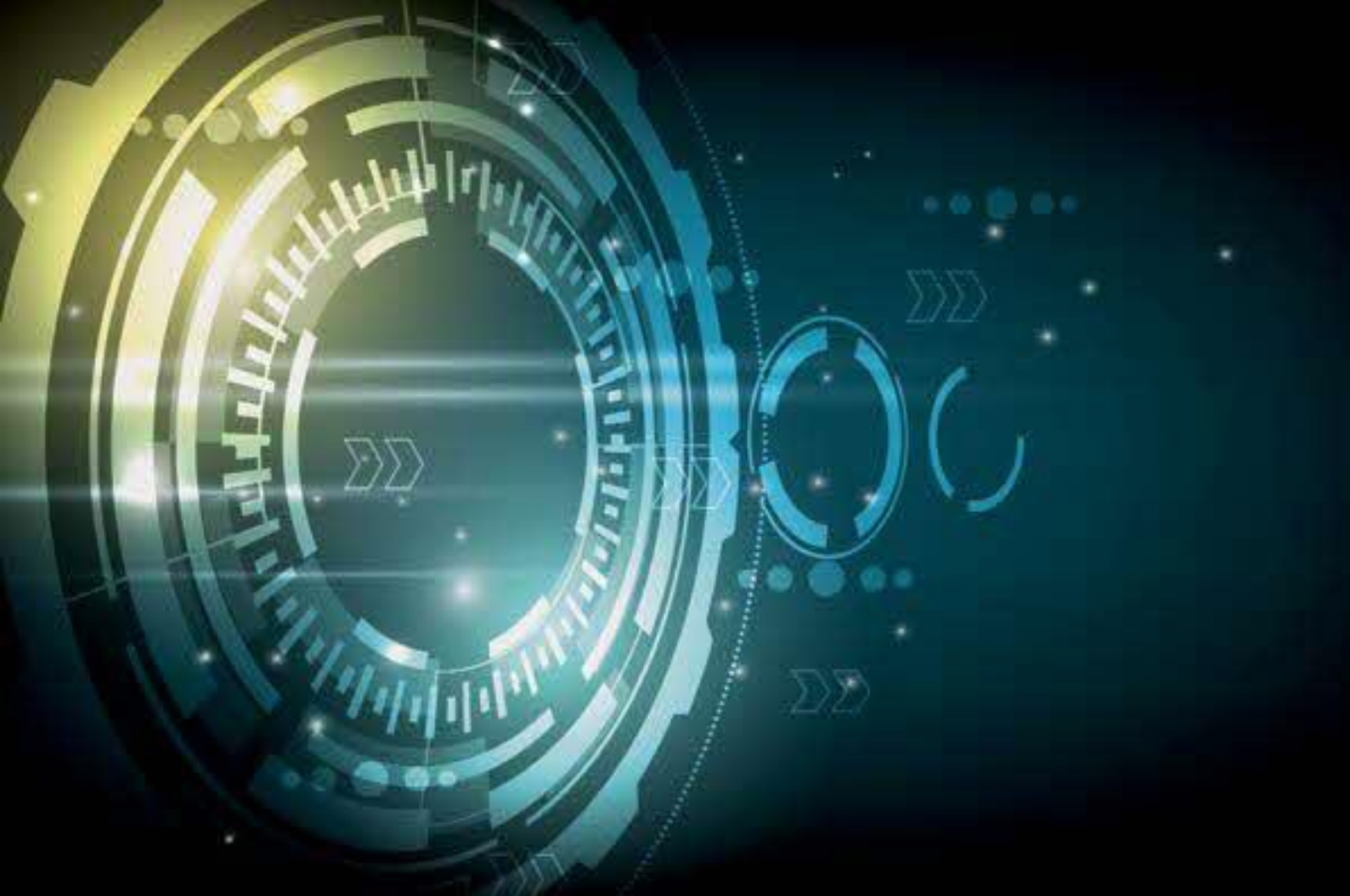




انضمام جهات غير مصرفية إلى منظومة زهاف

الشروط والمتطلبات، الرسوم وكيفية بدء عملية الانضمام

قسم أنظمة الدفع
والمقاصة - وحدة
إدارة المقاصات

انضمام جهات غير مصرفية إلى منظومة زهاف

الشروط والمتطلبات، الرسوم وكيفية بدء عملية الانضمام

الخلفية

يدير بنك إسرائيل نظام الاستحقاقات والتحويلات في الوقت الحقيقي (المشار إليه فيما يلي: "منظومة زهاف"). وهي منظومة متطورة لتسوية ناجعة وذات موثوقية للدفعات بالشيكل في الجهاز الاقتصادي، في الوقت الحقيقي وبشكل نهائي¹. تعليمات الدفع المرسلة عبر منظومة زهاف تتم بشكل فوري وتعتبر نهائية عند تنفيذها. تضمن المنظومة لمستخدميها تنفيذاً سريعاً وآمناً للدفعات: تتم عمليات التسوية خلال دقائق معدودة، وهي غير قابلة للإلغاء، والحاصل على الدفعات يمكنه استخدامها بشكل فوري. إضافةً لذلك، تعتبر منظومة زهاف هي جهة التسوية النهائية في الجهاز الاقتصادي الإسرائيلي لجميع الأنشطة المالية التي تتم بعملة الشيك، كما هو مفصل أدناه: أنظمة الدفع بالتجزئة المشاركة في منظومة زهاف والمتصلة بها تنقل رسائل دفع بين المشاركين فيها، وترسل تعليمات دفع إلى منظومة زهاف على أساس التسجيل الصافي. كما ويمكن إجراء تحويلات مالية بين جهتين مشتركين في منظومة زهاف، سواء بينهما أو نيابة عن زبائنهم. المعنى هو أن تسوية الحسابات النهائية والمالية بالشيكل للجهاز الاقتصادي تتم في منظومة زهاف.

المشاركون في عمليات التسوية التي تتم عبر منظومة زهاف هم جهات وأنظمة دفع بالتجزئة تعمل باسمها أو نيابة عن زبائنهم. المشاركة في منظومة زهاف تتطلب الامتثال لقواعد منظومة زهاف (المشار إليها فيما يلي: "قواعد المنظومة")، وذلك من أجل الحفاظ على استقرار وكفاءة عمل المنظومة وضمان عمليات التسوية اليومية لجميع الدفعات التي تحوّل من خلالها.

يمكن للمشاركين في منظومة زهاف إرسال تعليمات دفع مقابل نشاطهم مع المشاركين الآخرين في المنظومة أو نيابة عن زبائنهم. كذلك، يمكن للمشارك منظومة زهاف أن يجري مقاصة في حسابه للحركات الصافية الناتجة عن نشاطه، وحسب الاقتضاء – للحركات الصافية الناتجة عن نشاط مشارك آخر يُمثله في المقاصة ضمن أنظمة دفع أخرى، مثل: غرف المقاصة التابعة للبورصة؛ نظام "الاستحقاقات، الدفعات والتحويلات" وخدمة "الدفعات الفورية" المُدارين من قبل شركة مساف (MSB)²؛ نظام "خدمات بطاقات الدفع" ونظام أجهزة البنك الآلية (ATM) المُدارين من قبل شركة شفا (שב"א)³؛ ومقاصة الشيكات التي تُدار وتُشغّل من قبل بنك إسرائيل.

هذه الوثيقة موجهة إلى الجهات المهتمة بالانضمام إلى منظومة زهاف، وهي تنطبق إلى ثلاثة جوانب:

1. المفاهيم الأساسية - الشروط والمتطلبات.
2. رسوم الانضمام واستخدام المنظومة.
3. كيفية بدء عملية الانضمام إلى منظومة زهاف.

¹ من نوع RTGS – Real Time Gross Settlement

² مس"ב - מרכז סליקה בנקאי בע"מ³ שב"א
³ שירותי בנק אוטומטיים

معلومات بشأن انضمام جهات غير مصرفية إلى منظومة زهاف

1. المفاهيم الأساسية - الشروط والمتطلبات.

لكي تكون الجهات مؤهلة للمشاركة في المقاصة⁴ ضمن منظومة زهاف، يُشترط أن تستوفي جميع الشروط والمتطلبات المفصلة أدناه:

1.1 شروط الانضمام لمنظومة زهاف

1.1.1 الترخيص والرقابة - وجود ترخيص ورقابة فيما يتعلق بتقديم خدمات الدفع، على نحو يضمن امتثال مزود خدمة الدفع للشروط المطلوبة للانضمام إلى نظام الدفع، بما في ذلك التنظيم المتعلق بإدارة المخاطر ذات الصلة بنشاطه في المنظومة. يتم تنظيم مسألة الترخيص والرقابة من قبل الهيئة الرقابية على أنظمة الدفع في بنك إسرائيل، كما هو وارد في البند 3 أدناه، "كيفية البدء بعملية الانضمام".

1.1.2 التوقيع على الاتفاقيات القانونية المطلوبة - التوقيع على اتفاقية الانضمام إلى منظومة زهاف بما يتماشى مع قواعد المنظومة. الاتفاقية، كما ورد في قواعد منظومة زهاف، هي اتفاقية عامة، دائمة وملزمة للمشاركة في المنظومة.

1.2 المتطلبات اللازمة للانضمام إلى منظومة زهاف

1.2.1 الالتزام بقواعد المنظومة - تسري قواعد المشاركة في منظومة زهاف على جميع المشاركين في المنظومة. والغرض منها هو أن تشكل مرجعًا ملزمًا لتنظيم نشاط كافة المشاركين.

1.2.2 ضمان أمن المنظومة - قع على عاتق المشاركين مسؤولية ضمان الأمن المادي للمنظومة، والتحكم في الوصول (بما في ذلك تعريف المستخدم والتحقق من هويته)، الرقابة الداخلية، اتباع نهج النسخ الاحتياطي، مراقبة الحركات والأرصدة، وذلك وفقًا لما هو مفصّل في قواعد المنظومة.

1.2.3 إدارة السيولة - على المشارك في المقاصة ضمن منظومة زهاف أن يكون مسؤولًا عن إدارة سيولته في المنظومة طوال ساعات عمل المنظومة، أي في يوم العمل العادي من الساعة 06:45 صباحًا وحتى الساعة 20:00 مساءً، وفي يوم العمل القصير من الساعة 06:45 وحتى الساعة 15:00.

1.2.4 وجود قواعد أو إجراءات داخلية للعمل مع المنظومة - يُصرّح المشارك بوجود إجراءات للعمل في الفترات الاعتيادية وفي أوقات الطوارئ وتطبيقها.

1.2.5 استيفاء المتطلبات التكنولوجية اللازمة للعمل مع المنظومة - القدرات التكنولوجية المطلوبة للتعامل مع المنظومة، والتي تُمكن من الالتزام بجميع القواعد كما هي مفصلة في قواعد المنظومة.

1.2.6 الامتثال لمتطلبات استمرارية الأعمال - والتي تتضمن ترتيبات النسخ الاحتياطي المناسبة، والتي تسمح باستمرار العمليات الجارية للنظام في حالات الطوارئ المختلفة.

1.2.7 استيفاء متطلبات SWIFT للاتصال بمنظومة زهاف، يُطلب من المشارك أن يكون متصلًا بشبكة SWIFT التي تُنقل عبرها أوامر الدفع، وأن يستعد لهذا النشاط مع شركة SWIFT إن كان على المستوى التكنولوجي أو على المستوى التجاري. وبناءً عليه، يُطلب الامتثال للمعايير ذات الصلة بنشاط المشارك والمربطة بشبكة SWIFT- كما سيُفصّل في مراحل قادمة من عملية الاتصال.

1.2.8 الامتثال لمتطلبات أمن المعلومات والأمن السيبراني - الامتثال لمتطلبات أمن المعلومات والأمن السيبراني ذات الصلة بنشاط الجهة مقدّمة الطلب، كما سيُفصّل في مراحل قادمة من عملية الاتصال.

على الرغم مما ورد في شروط ومتطلبات الانضمام، يحقّ لبنك إسرائيل، في ظروف خاصّة تبرر ذلك، أن يقرّر - وفقًا لتقديره المطلق - عدم السماح لبعض مزودي خدمات الدفع المشاركة في منظومة زهاف أو فتح حساب مقاصة فيها. للتوضيح، يحقّ لبنك إسرائيل أن يطلب من الجهات التي قدّمت طلبًا للانضمام إلى منظومة زهاف أيّ مستند أو معلومة، بالإضافة إلى السماح لتلك الجهات بعرض ادّعاءاتها قبل اتّخاذ قرار نهائيّ في الموضوع.

كما يحقّ لبنك إسرائيل، وفقًا لاعتبارات إضافية، بما في ذلك تلك المتعلقة بإدارة المخاطر، أن يفرض على الجهة الطالبة للانضمام متطلبات إضافية تُعد ضرورية لمشاركتها في المنظومة.

⁴ مشارك تُجرى مقاصة عملياته عبر حساب المقاصة الخاص به في منظومة زهاف. ولأجل ذلك، يتعيّن على المشارك الحصول على موافقة من مدير منظومة زهاف للمشاركة في المنظومة، والاتصال بالمنظومة من خلال نظام SWIFT.

2. رسوم الانضمام واستخدام منظومة زهاف

سياسة فرض وتحصيل الرسوم مقابل استخدام منظومة زهاف:

يقوم بنك إسرائيل حاليًا بفرض رسوم على المشاركين في منظومة زهاف مقابل استخدامهم للمنظومة، وذلك بهدف تغطية تكاليف تشغيلها دون تحقيق أي ربح، أي وفق نموذج Cost+0. فيما يلي أنواع الرسوم وتعريفاتها:

1. رسوم الانضمام: رسوم الانضمام هي رسوم تُدفع مرة واحدة من قبل المشارك الجديد في منظومة زهاف وقيمتها ₪ 50,000.
2. رسوم شهرية: تتكوّن الرسوم الشهرية من جزء ثابت وجزء متغير، كما هو مفصّل أدناه:

الجزء المتغير (رسوم عن كل عملية) في الشهر	الجزء الثابت	عدد المعاملات	
بين 2 و 8 ₪ لكل عملية، وذلك بحسب عدد الحركات الشهرية للمشارك.	₪ 45,000	أكثر من 6,000 حركة في الشهر	مشارك كبير
	₪ 20,000	بين 1,001 و 6,000 حركة في الشهر	مشارك متوسط
	₪ 5,000	بين 101 و 1,000 حركة في الشهر	مشارك صغير
	₪ 2,500	حتى 100 حركة في الشهر	مشارك محدود النشاط

الحركات المالية التي لا تتجاوز الـ 1,000,000 شيكل بالمجمّل لن تُفرض عليها رسوم ضمن المكوّن المتغير.

3. كيفية بدء عملية الانضمام تقديم طلب

للانضمام إلى منظومة زهاف

ندعو مزوّدي خدمات الدفع الراغبين في المشاركة في التسوية ضمن منظومة زهاف، إلى الاطلاع على سيرة الانضمام إلى أنظمة الدفع التي تظهر في [دليل الانضمام إلى أنظمة الدفع الخاضعة للرقابة في إسرائيل \("دليل الانضمام"\)](#). والتوجّه للهيئة الرقابية على أنظمة الدفع عبر البريد الإلكتروني: payments-oversight@boi.org.il.

مراحل الاستعداد للمشاركة في منظومة زهاف:

1. يوضّح دليل الانضمام أعلاه المراحل التي يتعيّن على الجهة الطالبة للانضمام اجتيازها حتى الحصول فعليًا على موافقة للانضمام إلى المنظومة.
2. بعد الحصول على الموافقة المبدئية من الهيئة الرقابية على أنظمة الدفع لبدء عملية الانضمام بالتنسيق مع مشغّل منظومة زهاف، يتوجّه مقدّم الطلب إلى مشغّل المنظومة عبر البريد الإلكتروني التالي: zahav@boi.org.il. سيقوم مشغّل المنظومة بتزويده بالمعلومات التفصيلية المطلوبة لاستكمال عملية الانضمام إلى منظومة زهاف.
3. كجزء من عملية طلب الانضمام إلى المنظومة، يتعيّن على مقدّم الطلب تقديم مستند تجاري إلى مشغّل النظام يوضّح طبيعة نشاطه، بما في ذلك التطرّق إلى المواضيع التالية: طابع المشاركة المطلوب في المنظومة؛ نوع النشاط المتوقّع في المنظومة؛ نظام إدارة السيولة؛ طريقة التعامل مع المنظومة؛ مواقع النسخ الاحتياطي؛ ترتيبات استثمارية الأعمال؛ - التجهّز من حيث الموارد البشرية خلال كافة ساعات عمل المنظومة؛ نوع الاتصال بـ SWIFT؛ الإجراءات الأمنية المتخذة؛ الاستعداد من ناحية تكنولوجية ومواضيع إضافية كما هو وارد في قواعد النظام.

مخطط توضيحي لمرحلة الاستعداد للمشاركة في منظومة زهاف:



1

توجّه مقدّم الطلب للهيئة الرقابية على أنظمة
الدفع لتلقي التوجيه والاستشارة



2

الهيئة الرقابية على أنظمة الدفع ستبلغ
مشغل المنظومة باستيفاء الشروط اللازمة
للحصول على قواعد المنظومة

3

توجّه مقدّم الطلب إلى مشغل



4

مشغل المنظومة سيُرسل إلى مقدّم
الطلب



5

مشغل المنظومة يزود مقدّم الطلب
بقواعد منظومة زهاف



6

بدء العملية مع مقدّم الطلب

