برعايـــة
بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

صفر
لـ 1 واحد

المصرفية المفتوحة في السعودية

يونيو 2025

10

محتويات التقرير

عن التقرير	3
مقدمة	4
ما هي المصرفية المفتوحة؟	5
أطراف المصرفية المفتوحة	6
متى وكيف بدأت المصرفية المفتوحة؟	7
سوق المصرفية المفتوحة	8
نماذج ناجحة للمصرفية المفتوحة عالميًا	9
المصرفية المفتوحة في المنطقة	11
منصات المصرفية المفتوحة في السعودية	13
البنوك ومنصات المصرفية المفتوحة	14
أرقام المصرفية المفتوحة في السعودية	15
أهمية المصرفية المفتوحة	16
الخاتمة	19
المصادر	20

١٠

عن التقرير

يُعـرِّف التقريـر بالمصرفيـة المفتوحة مـن نظرة محايـدة، ويركز علـى تطورها وأهم النماذج الناجحة عالميًا، وأبرز الشركات التقنية في السـعودية والمنطقة واللوائـح والتنظيمات للمجال. كما يوضح كيـف يمكن للمصرفية المفتوحة الحفـاظ علـى أمان بيانات المسـتخدمين، ومـا هي الحالات الـتي يمكن أن تتسـبب بنتائج عكسية.

١٠

مقدمة

كـثُر الحديـث في السـنوات الأخـيرة عـن المصرفيـة المفتوحة مـع تزايـد تبنيها في الأنظمـة الماليـة العالميـة لما تقدمـه من سلاسـة للمسـتخدمين وشركات التقنية الماليـة لإجـراء المعامـلات المالية فيمـا بينهم وعبر المؤسسـات الماليـة الكبيرة مثل البنوك. وهو ما تبنته المملكة العربية السـعودية في سـعيها لتطوير القطاع المالي بمـا يواكـب التطـورات الكبـيرة في القطاعات الأخـرى، وأصبح برنامـج المصرفية المفتوحـة أحد مبادرات الاسـتراتيجية الوطنية للتقنية الماليـة، إحدى ركائز برنامج تطويـر القطـاع المالي المنبثـق من رؤيـة المملكة 2030.

سـاهم تبـني المصرفيـة المفتوحـة بظهور عـدة شركات ناشـئة في المملكـة تختص في هـذا المجـال، في الوقت الذي اسـتفادت مئـات الشركات مـن التقنية محليًا، وتمكـن عـشرات الآلاف من المسـتهلكين من إجـراء معاملاتهم المالية بسلاسـة وسرعة.

١٠

ما هي المصرفية المفتوحة؟

تُعد المصرفية المفتوحة نموذجًا جديدًا للقطاع المالى يسمح بمشاركة البيانات بين المؤسسات المالية مع بعضها البعض أو جهات أخرى من خلال أطراف ثالثة، بهدف تسهيل التعاملات المالية وتقليل الإجراءات والتعقيدات المعتادة على المستخدم النهائي مما يسرع من إنجاز المعاملة المالية، وتعتمد غالبًا على استخدام واجهات برمجة التطبيقات (APIs).

وتعتمد المصرفية المفتوحة على:

مشاركة البيانات
تعتمد مشاركة البيانات على الجهة المالكة أو التي ستحصل عليها؛ وتشمل بيانات مثل الحسابات والتحويلات أو المعاملات المالية، والائتمان.

تحكم العميل
يكون العميل هو صاحب الخيار بنوعية البيانات التي يسمح بوصول طرف آخر لها وكيف يمكن مشاركتها.

واجهات برمجة التطبيقات (APIs)
وهي بمثابة الجسر الذي تطوره شركات التقنية المالية ويربط المؤسسات المالية لإتاحة تبادل البيانات بسلاسة وأمان.

القوانين والحماية
تسمح المصرفية المفتوحة لأطراف ثالثة بالوصول للبيانات، ولذلك يلزم أن تخضع لقوانين صارمة تمنع الوصول للبيانات خارج رغبة المستخدم أو العميل.

١٠

أطراف المصرفية المفتوحة

يـأتي دور مقـدم خدمـات المصرفيـة المفتوحـة كطـرف ثالـث وتختلـف الخدمـة المقدمـة منـه وفق التقنيـة المقدمة والتصريـح الحاصل عليه مـن البنك المركزي السـعودي، ويمكـن أن يكون:

- **مقـدم خدمات لخدمات معلومات الحسـاب**، أو خدمة إنشـاء المدفوعات. وُيعتـبر مقدمـو خدمـات الطـرف الثالـث جهـات مصرحة مـن البنـك المركزي السـعودي لتقديم خدمات معلومات الحسـاب و/أو خدمة إنشاء المدفوعات وهـم المسـتخدمون لواجهات برمجـة التطبيقات التي يشـاركها مقدمو خدمة حسابات المدفوعات.

- **وسـيط لطـرف ثالث مـن مقدمـي الخدمات**، حيـث يقوم بتزويـد مقدمي الخدمـات الداعمـين بواجهـات برمجيـات التطبيقات (APIs)، التي يشـاركها مقدمـو خدمة حسـابات المدفوعـات لجعل عمليات الربط ومشـاركة البيانات أكثر سلاسـة.

- **مقـدم خدمات داعـم** يعتمد بدوره على طرف ثالث مـن مقدمي الخدمات لمشـاركة واجهات برمجيـات التطبيقات (APIs) مع مقدمي خدمة حسـابات المدفوعات.

- **مقدم خدمة حسابات المدفوعات**، ويكون من المؤسسات المالية مثل البنوك ويتمحور دوره على تقديم حسـابات مدفوعات لمسـتخدمي خدمات حسـاب المدفوعـات، ويوفـر أو توفر هذه الجهـة قناة رقمية لتمكين المسـتخدمين من الحصـول علـى خدمـات المصرفيـة المفتوحة عـبر الويب أو التطبيـق المخصص ليكون بمقدورهم الاسـتفادة منهـا بعمليات الدفع

١٠

متى وكيف بدأت المصرفية المفتوحة؟

ظهـرت الملامـح الأولى للمصرفية المفتوحة في عام 1980 في ألمانيـا عندما بدأت هيئة البريد الفيدراليـة الألمانيـة المصرفيـة البنكيـة وبتمكين المسـتخدمين من إجراء تحويـلات مصرفية مـن منازلهـم عن طريق الكمبيوتـر. أما النموذج الحديث للمصرفيـة المفتوحة فقد ظهر في عـام 2003 حيث روّج له الأمريكي هنري تشيسـبروه بهـدف تطوير النظام المالي والمصرفية الرقميـة، وحـتى العقـد الثاني مـن الألفيـة ظلت المصرفيـة المفتوحـة تترنح بـين النظريات ومحاولة التطبيق إلى أن جاء عام 2015 عندما قرر البرلمان الأوروبي تبني المصرفية المفتوحة وأعلـن عـن لوائح وإطار تنظيمي لها أو ما يعرف بالتوجيه الثاني لخدمات الدفع (PSD2).

وكالعـادة مـع التقنيـات الماليـة، فـإن شركات التقنيـة الماليـة ورواد الأعمال وجـدوا فرصة كبـيرة فى المجـال فيمـا كان تبـنى البنوك لهـا بطيئًا لأسـباب عديدة بينها تقنيـة خاصة وأن العديـد مـن البنوك متأخـرة تقنيًا، وبعضها أمنية كـون التقنية تعني مشـاركة البيانات مع أطـراف ثالثة.

بعدهـا، بـدأت العديد من الدول تبني المصرفيـة المفتوحة في أوروبـا وخارجها، فقد أطلقت نيجيريـا في عـام 2017 مبـادرة غير ملزمة للمؤسسـات المالية لتبني التقنيـة المالية قبل أن تتحـول المبـادرة لتشريعات من البنـك المركزي النيجيري لاعتمـاد التقنية في عام 2021.

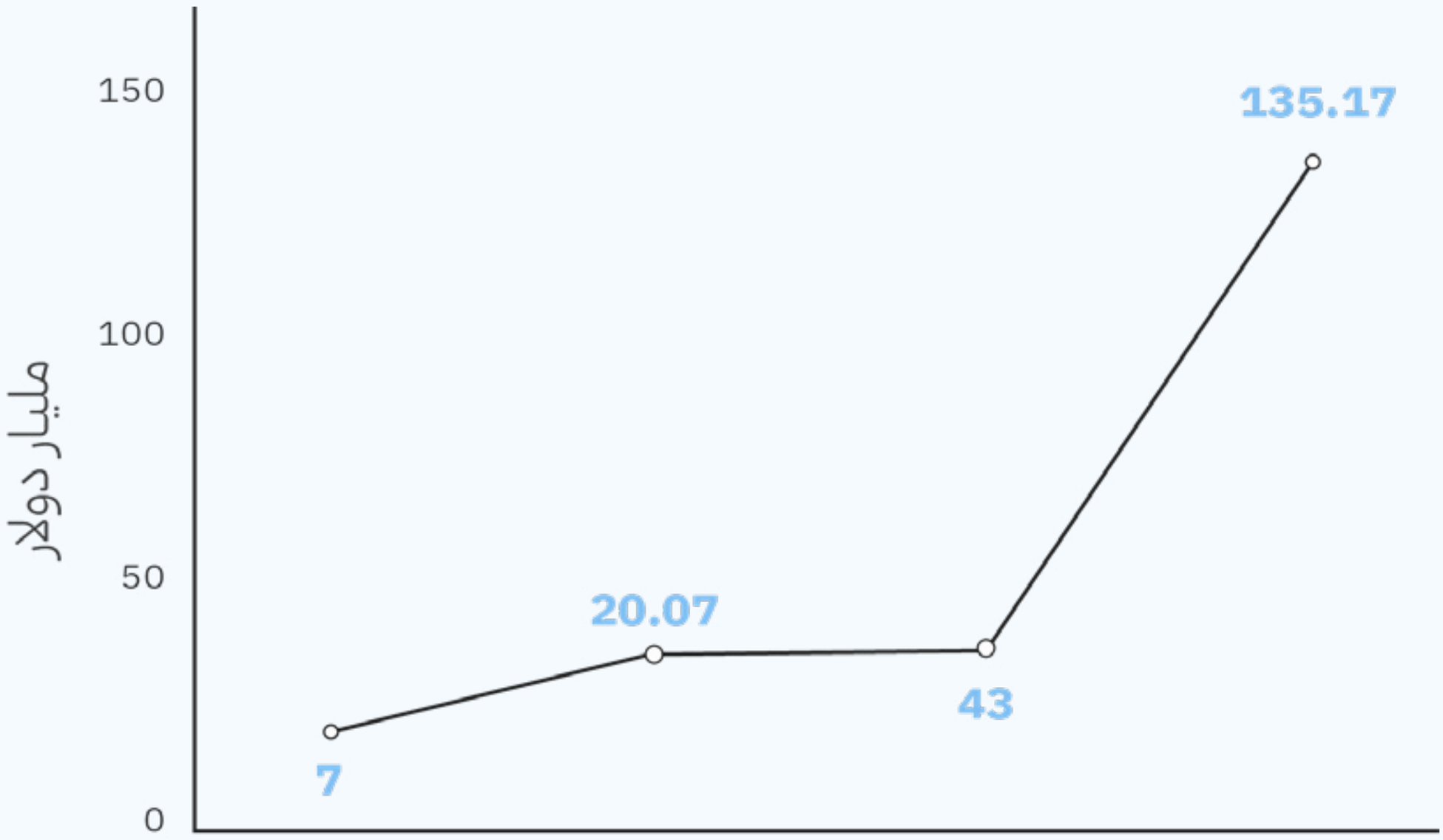
كمـا أطلقـت أسـتراليا مشروعهـا للمصرفيـة المفتوحـة في يوليـو 2019 ضمـن تشريعات تسـمح للمسـتهلكين باتخاذ قراراتهم الخاصـة، واعتمد البرلمان الأسـترالي قانون المصرفية المفتوحة في أغسـطس 2019.

أمـا في أمريـكا اللاتينيـة فقد بدأت المكسـيك وتشـيلي وكولومبيـا بتبني المصرفيـة المفتوحة ضمـن نطـاق ضيـق مثـل الفواتير، في الوقـت الذي قـررت فيـه البرازيل تطويـر نموذجها الخـاص مـن المصرفية المفتوحة، حيـث طرحت الإطار العـام الأول للمصرفيـة المفتوحة في أبريـل 2019، ثـم اعتمـد البنك المركزي النظـام وأصبح جزءًا من التعامـلات البنكية بداية مـن يوليو 2021.

فيما كانت البلد التي تسـبق الجميع في التقنيـة المالية متأخرة بعض الشيء، كونها انتظرت إلى قـرار جـو بايدن التنفيذي في 2021 الذي أشـار لرغبـة الإدارة الأمريكية لدعم المصرفية المفتوحـة في البـلاد – رغم أن التقنية توفرت لدى بعض المؤسسـات المالية وشركات التقنية الماليـة لكـن اختياريًـا. وقـد بـدأ روهيت تشـوبرا مديـر مكتب الحمايـة المالية للمسـتهلك بوضع قواعـد خاصة للمصرفية المفتوحـة في عام 2023.

١٠

سوق المصرفية المفتوحة



بلغـت قيمـة سـوق المصرفيـة المفتوحـة عالميًـا 7 مليـارات دولار أمريـكي في عام 2018، ومن المتوقع أن تسـتمر بالنمو بواقع 27.4% سـنويًا لتصل 135.17 مليـار دولار أمريـكي وفق بيانات Research and Markets، ومع تبني المملكة العربيـة السـعودية للتقنيـة ودخـول مرحلة إنشـاء المدفوعـات فى 2024، من المنتظـر أن تشـهد السـنوات المقبلة طفـرة في المصرفية المفتوحة بالمملكة لاسـيما مع توجه البنوك بقوة نحوها سـواء بتطوير المنتجات أو بالاسـتثمار والاسـتحواذ على الشركات الناشـئة.

١٠

نماذج ناجحة للمصرفية المفتوحة عالميًا

البرازيل

تمتلك البرازيل إحدى أكثر منظومات التقنية المالية والبنية التحتية تقدمًا في العالم وذلك بفضل تطويرها أنظمتها الخاصة مثل نظام الدفع الآجل، ونظام الدفع الآني (PIX)، وتبنيها تقنيات مثل التقنية المالية في وقت مبكر مقارنة مع البلدان الأخرى، حيث ظهر مقترح الإطار الأول للمصرفية المفتوحة فيها في أبريل 2019 وبدأت البنوك بتبني التقنية بالتزامن مع تطوير البنك المركزي البرازيلي نظام الدفع الآني (PIX) الذي يتيح الدفع وتحويل الأموال بين الأفراد مع بعضهم البعض أو مع المؤسسات بسلاسة وفي نفس الوقت من خلال مفتاح خاص لكل مستخدم أشبه بعنوان فريد.

لاحقًا، وفي يوليو 2021 أصبح بإمكان المستخدمين مشاركة بياناتهم البنكية والمالية مع المؤسسات الأخرى من اختيارهم دون الحاجة للكثير من الإجراءات المعتادة الورقية، وساهمت جائحة كورونا بسرعة تبني التقنية بسبب حجم الضرر الكبير الذي خلفته في البرازيل.

وسريعًا في أغسطس 2021، صار المستخدمون قادرين على الوصول لبعض الخدمات المالية؛ مثل خيارات الدفع وعروض الائتمان من خلال قنوات محددة تحددها المؤسسات المالية، وهذا ساعد بظهور شركات متخصصة بفحص الحالة الائتمانية للمستخدمين بسلاسة مثل شركة Serasa، ومن ثم تستخدمها للتعاون مع المؤسسات المالية والبنوك لتقديم حلول ائتمان للمستخدمين النهائيين، وهي فكرة تسهل على المستخدمين الوصول لخطوط الائتمان وقائمة العروض مباشرة بدلًا من التوجه لكل مؤسسة مالية على حده.

ورغم أن شركات مثل Serasa كانت تعمل منذ سنوات طويلة في مجال الائتمان، إلا أن المصرفية المفتوحة قدمت لها ثورة في التعاملات بالوصول السريع لبيانات المستخدمين، وعلى نفس الشاكلة عروض المؤسسات المالية.

١٠

وقبـل نهايـة 2021 وبالتحديـد في ديسـمبر، بـدأ الأفـراد الاسـتفادة من عديد الخدمـات مثـل التأمين أو الاسـتثمار أو صناديق التقاعـد، فمن خلال المصرفية المفتوحـة أصبـح بالإمـكان اسـتفادة الفرد مـن خدمـات بنك مـا دون الحاجة لاعتمـاده علـى البنـك كليًا في تعاملاته، وذلك في حال سـمح الفرد له بالوصول لبيانـات حسـاباته في البنك الآخـر للتأكد من حالتـه المالية.

وفي الوقـت الحالي، تتبنى البنوك والمؤسسـات المالية المصرفيـة المفتوحة بالكامل ضمـن خدماتهـا، حيـث يمكـن لأي مسـتخدم السـماح لبنـك مـا بالوصـول لبيانـات يختارهـا من حسـابه في آخر للحصول علـى ائتمان أعلـى، أو قروض، أو لغـرض الاسـتثمار عـالي المخاطر، أو غيرها مـن الأمور. لكن الأهـم من ذلك، أن المسـتخدم يمكـن الدفع واسـتقبال الدفعات وتحويل الأمـوال في أجزاء من الثانيـة دون الحاجة لاسـتخدام خدمات بتكلفـة إضافية.

المملكة المتحدة

كانـت المملكـة المتحدة من أسرع وأول البلدان الـتي تتبنى المصرفية المفتوحة وهو مـا انعكـس علـى توافـد شركات التقنيـة الماليـة لها لاحقًـا، حيث طلبـت هيئة الأسـواق والمنافسـة في البلاد من أكبر 9 بنوك في البلاد السماح لشركات التقنية المالية الناشـئة المصرح لهـا بالوصول إلى بيانات المسـتخدمين المتعلقة بالمعاملات الماليـة، وأصبح ذلـك ملزمًا للبنـوك في يناير 2018 من خلال اسـتخدام معايير وأنظمـة Open Banking Limited وهـي شركـة غـير ربحيـة أنشـأت لهـذا الغرض.

وكان توجـه الهيئـة في المملكـة المتحدة يركز على البنوك التسـعة الكبرى ويتوافق مـع متطلبات توجـه خدمات الدفع في الاتحاد الأوروبي على نطاق أوسـع.

وظلـت Open Banking Limited الدليل الفعلـي للشركات للقيام بعمليات التقنيـة الماليـة وتحديـد نوعيـة البيانـات الـتي يمكـن لتطبيقـات التقنيـة المالية الوصـول لها؛ مثـل الائتمـان، المعاملات الماليـة، البيانات الشـخصية.

لكـن في مـارس 2021، بدأ توجـه المملكة المتحدة يتغير إلى إنشـاء خارطة طريق مسـتقبلية ومؤسسـة جديـدة لاسـتبدال Open Banking Limited لمواكبـة الطلـب المتزايـد علـى خدمات المصرفيـة المفتوحـة والعدد الكبير من المؤسسـات الماليـة. وذلـك بعد مقترح قدمتـه UK Finance.

١٠

المصرفية المفتوحة في المنطقة

المصرفية المفتوحة في المنطقة

رغـم أن الحديـث المبكـر عـن المصرفيـة المفتوحـة فى المنطقة بـدأ فى بدايـة العقد الثـاني مـن الألفيـة خاصـة في البحريـن والإمـارات، إلا أن التبني الفعلـي بدأ في عـام 2018 مـع إطـلاق أول إطـار تنظيمـي للمصرفيـة المفتوحـة في المنطقة في البحرين.

البحرين والبداية

تقدمـت البحرين الـدول العربية في تبني المصرفية المفتوحـة مع إطلاق أول إطار تنظيمـي في عام 2018 تحت إشراف مـصرف البحرين المركزي، ثم بدأت البنوك تبـني المعايـير الجديدة التي ظهرت في عـام 2019 مع دخـول المصرفية المفتوحة حـيز التنفيـذ الفعلـي، لتنطلـق معهـا أول منصة مصرفيـة مفتوحـة في المنطقة منصـة ترابـط (بوابة ترابط سـابقًا) في عـام 2019 فاتحة الطريـق أمام شركات التقنية الماليـة لدخول المجال.

السعودية وبداية نقلة في التعاملات المالية

تقـع شركات المصرفيـة المفتوحـة تحـت مظلة البنك المركزي السـعودي (سـاما)، وقـد أطلـق خارطـة طريـق لتنفيـذ مبـادرة المصرفيـة المفتوحة في عـام 2021، تبعهـا إطلاق إطار المصرفيـة المفتوحة في نوفمبر مـن 2022 لخدمات معلومات الحسـاب، ثـم أطلق معمـل المصرفية المفتوحة في يناير 2023، وفي سـبتمبر من 2024 أصـدر النسـخة الثانية مـن إطار المصرفية المفتوحة الـتي تركز على خدمة إنشـاء المدفوعات وتشـكل نقلة كبيرة في التعامـلات المالية.

واشـتمل الإطـار الجديـد على مجموعة مـن التعليمات والمعايـير الفنية لتمكين البنـوك وشركات التقنيـة الماليـة مـن تبـني وتقديـم الخدمـة في المملكـة، حيـث سـتتيح خدمـة إنشـاء المدفوعات للأفراد والمنشـآت مـن عمـلاء شركات التقنية الماليـة إمكانيـة إنشـاء عمليـات المدفوعات مباشرة من حسـاباتهم بسلاسـة.

١٠

2018–2020 – مرحلة التجهيز:

بدأت المملكة وضع الأسس لتطوير القطاع المالي بإطلاق مبادرات على رأسها فنتك السعودية، وتجهيز شركات التقنية المالية ضمن البيئة التجريبية التنظيمية، تخللها إصدار البنك المركزي السعودي لوائح لترخيص مزودي خدمات الدفع من غير البنوك.

يناير 2021 – خارطة الطريق:

نشر ساما خارطة الطريق للمصرفية المفتوحة، معلنًا عن تبني المملكة لهذه المبادرة، وشمل الإعلان تحديد الاستخدامات ذات الأولوية مثل معلومات الحسابات والمدفوعات، إضافة إلى هيكل الحوكمة.

نوفمبر 2022 – الإطار الأول:

أطلق ساما الإطار التنظيمي الأول لخدمات المصرفية المفتوحة، متضمنًا تشريعات ومعايير تقنية وإرشادات تشغيلية للبنوك وشركات التقنية المالية، حيث ركز على خدمات معلومات الحسابات، بما يسمح للعملاء بمشاركة بيانات حساباتهم البنكية بأمان مع مزودي خدمات من الطرف الثالث، وشمل مواصفات واجهات برمجة التطبيقات وقواعد الأعمال، ما مكّن الشركات من تطوير بوابات API وتجريب الخدمات داخل البيئة التنظيمية التجريبية.

يناير 2023 – إطلاق معمل المصرفية المفتوحة:

أعلن ساما عن المعمل بهدف تطوير واختبار خدمات المصرفية المفتوحة، سعيًا لتطوير أدوات متقدمة لاختبار التوافق من خلال بيانات تحاكي البيانات الحقيقية، مما يضمن أمان التكامل عند استخدام بيانات العملاء الحقيقية.

١٠

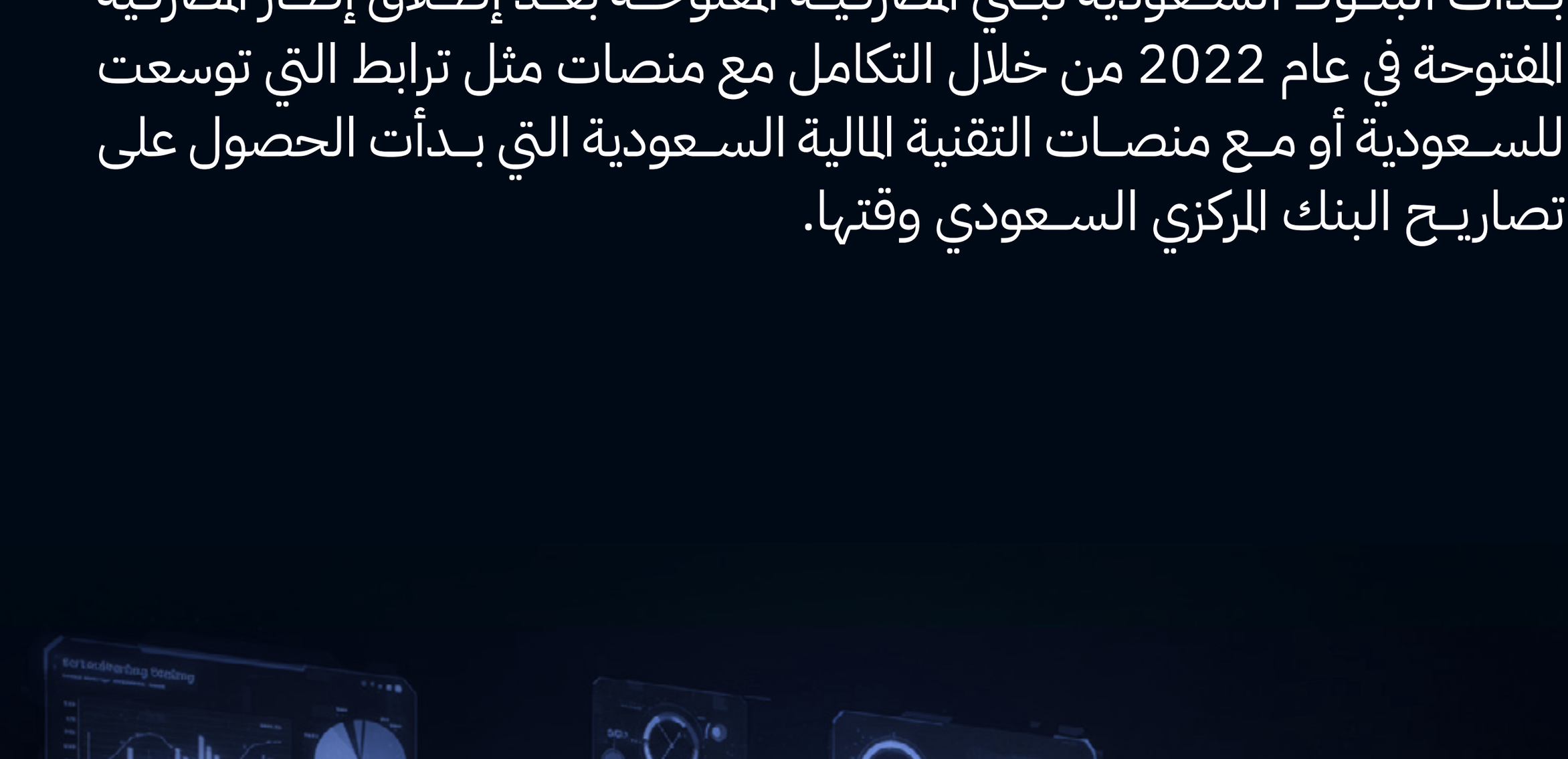
سبتمبر 2024 – الإطار الثاني:

بعد نجاح المرحلة الأولى، أصدر ساما الإطار الثاني للمصرفية المفتوحة مركزًا على خدمات بدء الدفع (PIS)، وقد مكنت هذه الخطوة شركات التقنية المالية من تنفيذ مدفوعات مباشرة من حسابات العملاء إلى التجار أو أطراف أخرى، دون الحاجة إلى استخدام تطبيق البنك. وبدأ ساما بهذه المرحلة إصدار تراخيص جديدة لمزودي خدمات الدفع.

2025 وما بعده – التوسع نحو التمويل المفتوح:

يتوقع أن تبدأ البنوك بصب اهتمام كبير على تسويق ميزات الخدمات المصرفية المفتوحة (مثل تجميع الحسابات ودفع الفواتير من خلال تطبيقات الطرف الثالث)، خاصة وأنه من المتوقع وصول المصرفية المفتوحة لمجالات أخرى مثل التمويل والتأمين والاستثمار والادخار، لتصبح جزءًا من منظومة البيانات المشتركة.

بدأت البنوك السعودية تبني المصرفية المفتوحة بعد إطلاق إطار المصرفية المفتوحة في عام 2022 من خلال التكامل مع منصات مثل ترابط التي توسعت للسعودية أو مع منصات التقنية المالية السعودية التي بدأت الحصول على تصاريح البنك المركزي السعودي وقتها.



1·0

منصات المصرفية المفتوحة فى السعودية

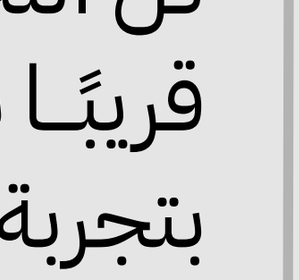
10

منصات المصرفية المفتوحة في السعودية

تتـوزع تطبيقـات المصرفيـة المفتوحة بـين تطبيقـات لإدارة الميزانيـة أو المصاريف الشـخصية، وخدمات لقياس الائتمان لأغراض مثـل القروض، وحلول الدفع، وتطبيقات اسـتثمار تتطلب الوصول لبيانـات العميل البنكية للتأكد من ملاءته المالية.

وهـذه التطبيقـات تتوفر كذلك مـن خلال شركات المصرفيـة المفتوحة المصرح لها في السـعودية مـن خـلال البنك المركزي السـعودي، وتشـمل 12 شركـة – منها 10 شركـة سـعودية المنشـأ وشركـة ترابط الـتي تأسسـت في البحريـن وانتقلت مؤخـرًا إلى السـعودية، وكذلك شركة سـبير.

وكانـت ملاءة قد حصلت مبكـرًا على تصريح البيئة التجريبية في مارس 2022، كمـا اسـتطاعت في أبريل 2023 أن تصبح أول شركة تكمـل متطلبات التصريح الفـني مـن البنـك المركزي السـعودي وتطلـق خدماتها وفـق الإطـار التنظيمي للمصرفية المفتوحة، تبعها ترابط في مايو 2023، ثم شركة سبير في يوليو 2023.



صالح الغامدي

خبير المصرفية المفتوحة

> المصرفيـة المفتوحـة مهمة للسـوق السـعودية لأنها تسـمح للمستخدم النهائي بالتنقل بين مزودي الخدمات والمصارف بما يلائم احتياجه، وحسبما يراه مناسبًا من ناحية الرسوم. كل التحديـات المتعلقة بتجربة العميل سـتصبح من التاريخ قريبًـا بسـبب تمكـين المصرفيـة المفتوحـة للابتـكار والتطوير بتجربة العميل فيما يخص التخطيط المالى، وتسعير المنتجات الماليـة، وسـهولة الاقـتراض، وتسريع تسـجيل العملاء على المنصات، ..إلخ. كذلك ستكون المدفوعات عن طريق المصرفية المفتوحة مهمة جدًا لتمكين الأفراد من الدفع المباشر بسلاسة ومسـاعدة التجار على تقليـل تكاليف الخدمـات المصرفية.

المنصات وتاريخ حصولها على التصريح ضمن البيئة التجريبية

23 أغسطس 2022	1 مارس 2022	1 مارس 2022
29 سبتمبر 2022	23 أغسطس 2022	29 سبتمبر 2022
31 مايو 2023	31 مايو 2023	3 سبتمبر 2024
3 سبتمبر 2024	29 سبتمبر 2022	28 مارس 2022

١٠

البنوك ومنصات المصرفية المفتوحة

سـارعت بعـض البنـوك بتبـنى المصرفيـة المفتوحة من خـلال الربط مـع شركات التقنيـة الماليـة، أو تطويـر منصاتها الخاصة، أو عبر الاسـتثمار والاسـتحواذ على شركات ناشـئة قائمـة تقـدم حلول المصرفيـة المفتوحة.

استثمار واستحواذ البنوك وشركاتها المالية على منصات المصرفية المفتوحة:

استثمار

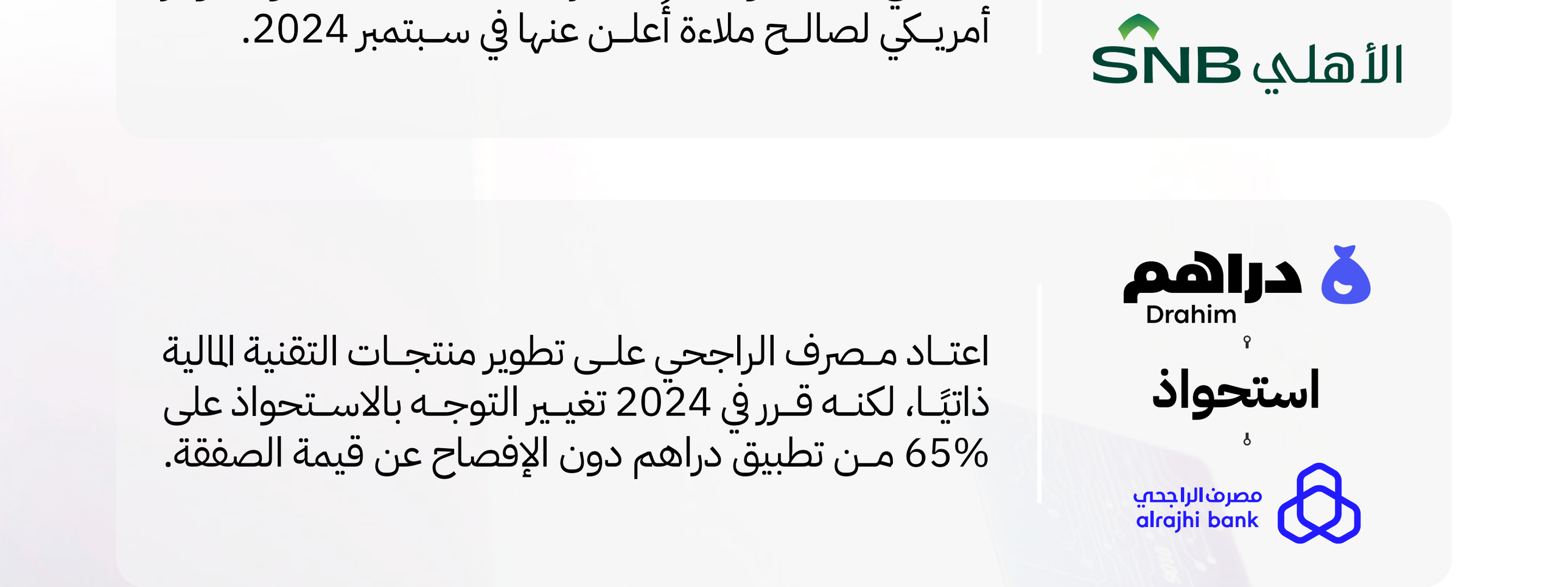
استـثمرت الجزيـرة كابيتـال في منصـة ترابـط مـع انتقالهـا للمملكـة العربيـة السـعودية في جولـة اسـتثمارية بلغـت قيمتها 32 مليون دولار أمريكي في عام 2023، حيث أعلنت ترابـط وقتهـا أنها تغطي 60% من السـوق السـعودية من خـلال شراكاتهـا مـع بنـوك أهمهـا مـصرف الإنمـاء والبنك العـربي والبنـك الوطني السـعودي وبنـك الرياض.

استثمار

في بدايـة 2024 أعلنت ملاءة عـن تعاونها مع الأهلي، لكن سرعـان مـا تحـول التعـاون إلى صفقـة كبـيرة حيـث قادت الأهلـى الماليـة جولـة اسـتثمارية بقيمـة 17.3 مليون دولار أمريـكي لصالـح ملاءة أعلـن عنها في سـبتمبر 2024.

استحواذ

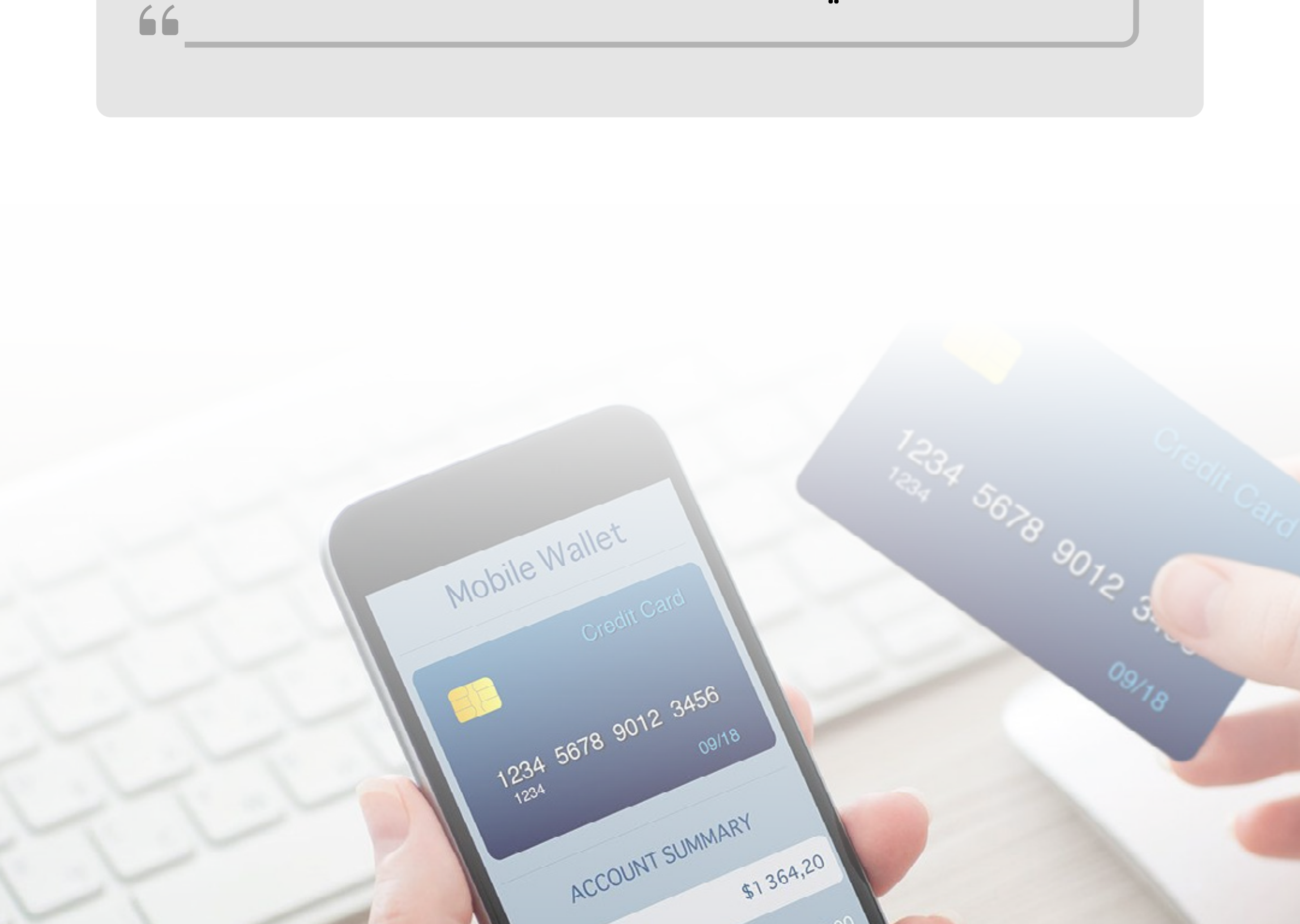
اعتـاد مـصرف الراجحي علـى تطوير منتجـات التقنية الماليـة ذاتيًـا، لكنـه قـرر في 2024 تغيـير التوجـه بالاسـتحواذ على 65% مـن تطبيق دراهم دون الإفصاح عن قيمة الصفقة.



فهد المطيري

رئيس الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد ببنك الجزيرة

> المصرفية المفتوحة هي إحدى التقنيات المبتكرة التي ستساهم في تعزيز الشمول المالي وتمكين العملاء من الاستفادة بفعالية من بياناتهم المالية. يحرص بنك الجزيرة على تبني التقنيات الحديثة لزيادة الابتكار في الخدمات المصرفية وتمكين القطاع المالي، مما يساهم في رفع مستوى تجربة عملاء البنك.



١٠

أرقام المصرفية المفتوحة في السعودية

9 بنوك

أتاحت الربط مع منصات المصرفية المفتوحة (الأطراف الثالثة من مقدمي الخدمات) في السعودية مع نهاية 2023

وفق تقرير فنتك السعودية السنوي

+114 ألف

عملية ربط للحسابات المصرفية المفتوحة.

10 بنوك

عدد البنوك التي أتاحت الربط مع منصات (وسطاء الطرف الثالث من مقدمي الخدمات)

1,000

إجمالي عمليات ربط الحسابات المصرفية عن طريق المنصات

318.7 ألف

عدد العملاء المسجلين من الأطراف الثالثة من مقدمي الخدمات

منهم

74% نشط

26% غير نشط

88% سعوديين

12% غير سعوديين

١٠

مقارنة بين السعودية والبرازيل والمملكة المتحدة

تمتلك المملكة العربية السعودية سوقًا واعدة لاسيما مع التحول الرقمي الكبير في كافة القطاعات، والتطور الملفت في القطاع المالي وخاصة المدفوعات الرقمية. لكنها في نفس الوقت لاتزال في بداية الرحلة في مجال المصرفية المفتوحة مقارنة مع الدول الأخرى الكبيرة، وهنا مقارنة بسيطة مع المملكة المتحدة وهي من أوائل الدول المتبنية للتقنية، والبرازيل التي تُعد أكبر أسواق مشاركة البيانات المالية، وتخطت بدورها مرحلة المصرفية المفتوحة إلى التمويل المفتوح - وهو الهدف التالي للمصرفية المفتوحة الحالية في معظم الدول.

النطاق والمستقبل

السعودية	بدأت بخدمات AIS وPIS، وتتجه نحو تمويل مفتوح يشمل التأمين والاستثمار والادخار ضمن رؤية 2030.
البرازيل	تخطت الخدمات المصرفية المفتوحة ووصلت إلى مرحلة التمويل المفتوح الكامل (Open Finance)، بما يشمل بطاقات الائتمان والقروض والتأمين والاستثمار.
المملكة المتحدة	النطاق لا يزال يقتصر على الحسابات والمدفوعات رغم بدايتها المبكرة، مع خطط لتوسيع ذلك نحو تمويل مفتوح.

النهج التنظيمي

السعودية	يقوده البنك المركزي السعودي (ساما) ويُطبّق على مراحل، فقد أطلق خارطة الطريق في 2021 والإطار الأول والثاني للمصرفية المفتوحة في 2022 و2024.
البرازيل	نفّذ البنك المركزي البرازيلي برنامجًا من أربع مراحل بين 2021 و2022 يغطي الخدمات المصرفية وما بعدها، ويُلزم البنوك فتح واجهات برمجة التطبيقات (APIs) للبيانات والمدفوعات، ثم توسع ليشمل التأمين والاستثمار. ويُعد أحد أكثر الأنظمة تقدمًا عالميًا.
المملكة المتحدة	بدأ بموجب أمر هيئة المنافسة والأسواق لعام 2018، مستندًا إلى لوائح إطار PSD2 الأوروبية، وركّز في البداية على الحسابات الجارية والمدفوعات، واعتمد نموذجًا صارمًا من حيث الالتزام بالمواعيد النهائية.

جاهزية البنية التحتية

السعودية	بنية دفع فورية متقدمة وشبكة مدى الوطنية متكاملة مع المحافظ الرقمية، حيث يمكن تحويل الأموال لحظيًا باستخدام رقم الهاتف أو البريد الإلكتروني، ووصل استخدام الهواتف الذكية في السعودية إلى 90%، كما انتشر الدفع غير التلامسي ما يمكنه المساهمة بتسريع تبني المزيد من الحلول في المجال.
البرازيل	شهدت قفزة ضخمة بفضل نظام الدفع اللحظي Pix، الذي انتشر سريعًا وأصبح جزءًا لا يتجزأ من خدمات البنوك والمؤسسات المالية ومقدمي خدمات الدفع وقطاعات التجزئة والقطاعات الحكومية، وصولًا إلى جميع المؤسسات الأخرى. وساهم ذلك بجاهزية الدولة لتبني مختلف تقنيات التقنية المالية لاسيما المتعلقة بالمدفوعات.
المملكة المتحدة	تمتلك نظامًا للمدفوعات السريعة منذ 2008 وترتفع فيها نسبة اعتماد لبطاقات الدفع، إلا أن الأنظمة القديمة لا تزال موجودة ما فتح المجال أمام خدمات بدء الدفع باستخدام المصرفية المفتوحة.

ديناميكيات السوق وتبني المصرفية المفتوحة

السعودية	عدد محدود من البنوك وافق على تبني التقنية حتى الآن، كما أن سوق التقنية المالية رغم تطوره إلا أنه لايزال ناشئًا، لكن تميزت السعودية بأن أصبحت أكثر من 79% من معاملات التجزئة غير نقدية فيها وهذا يوحي بتبني سريع للحلول المبنية على الابتكار مستقبلًا.
البرازيل	شهدت 42 مليون موافقة على مشاركة البيانات في غضون 3 سنوات، مما يجعلها أكبر منظومة مشاركة بيانات مالية عالميًا، وساهم نظام Pix بتسريع تبني حلول المدفوعات باستخدام المصرفية المفتوحة كونه يتيح نقل الأموال من الحسابات مباشرة من البنوك.
المملكة المتحدة	كان هناك حوالي 12 مليون مستخدم للخدمات المصرفية المفتوحة بحلول نهاية 2024، وقد شهدت تطبيقات الميزانية وتقييم الائتمان وخدمات الدفع عبر البنك انتشارًا كبيرًا.

إذا نظرنا إلى المقارنة السابقة، فإن السعودية مهيئة لتكون سوقًا قوية في المصرفية المفتوحة بفضل عدة عوامل؛ أهمها تبني خدمات الدفع الرقمي وعدد مستخدمي الهواتف الذكية ونسبة الوصول للإنترنت، لكنها في نفس الوقت ربما تحتاج مدة أطول لبناء بنية تحتية قوية مثلما الحال مع البرازيل على سبيل المثال، وهذا قد يحتاج جهودًا أكبر في تطوير تقنيات البنية التحتية وتبني البنوك للتقنية ووجود تشريعات تدعم الابتكار في المجال دون وجود قيود كثيرة، وقد يحتاج الأمر لإلزام البنوك بتبني التقنية خلال فترة محددة لتسريع نشرها بين الناس.

١٠

أهمية وتحديات المصرفية المفتوحة

١٠

أهمية المصرفية المفتوحة

تكمـن أهميـة المصرفية المفتوحـة في قدرتها على التخلص مـن النظام التقليدي للتعامـلات الماليـة والإجراءات الطويلـة والعقيمة أحيانًا، واختصار سـاعات من العمـل إلى دقائـق بسـيطة. كمـا تسـاهم في لامركزيـة التعامـلات المالية، حيث أن سـماح الأفـراد للبنوك مـن الوصول للمعلومـات المالية مـن البنوك الأخرى يسـاعدهم في التأكد من ملاءتهم المالية وبالتـالي تقديم منتجات مالية مختلفة لهـم دون الحاجة لنقـل كل التعاملات الماليـة عن طريقهم.

تأثير المصرفية المفتوحة على النظام المالي

أثبتـت النمـاذج العالمية بأن تبني المصرفية المفتوحة يؤثر بقـوة على تطوير النظام المـالي كمـا حـدث في البرازيـل مـع تطويـر منظومـة متطـورة جـدًا تقنيًـا، أو كما يحـدث في بريطانيا الـتي أصبحت مركزًا لشركات التقنية المالية الناشـئة والابتكار في المجال.

تحفيز الابتكار وتطوير خدمات مالية جديدة	زيادة التنافسية بين البنوك في تقديم خدماتها
تحسين الاستفادة من بيانات العملاء	تعزيز الشفافية وتحكم العملاء في بياناتهم
اختصار الوقت والجهد	تعزيز الخيارات المالية للمستخدمين
تحسين تقديم خطوط الائتمان للعملاء	سرعة المعاملات المالية مع البنوك

١٠

تحديات المصرفية المفتوحة

كما هو الحال مع معظم التقنيات الحديثة والمستحدثة، فإن التحول من النظام المعتاد لنظام مختلف يتطلب الوقت للفوز بثقة المستخدمين بسبب مخاوف غالبًا تتعلق بطريقة التعامل مع البيانات وسلامتها. وفي نفس الوقت، تلعب الأطر التنظيمية واللوائح دورًا في سرعة تبني التقنية، فكلما كانت التشريعات أكثر انفتاحًا على الحلول التقنية كانت سرعة ظهور ابتكارات جديدة أسرع.

البنية التحتية المتقدمة للمدفوعات:

تتمتع السعودية ببنية تحتية متطورة للمدفوعات الرقمية ويساعد على انتشارها نسبة الوصول الكبيرة للإنترنت ونسبة امتلاك الهواتف الذكية. ويتيح نظام المدفوعات الفوري المحلي "سريع"، الذي انطلق في عام 2021، للعملاء إرسال واستلام الأموال في الوقت الفعلي على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، حتى باستخدام أرقام الهواتف المحمولة أو البريد الإلكتروني كمعرّفات بديلة. كما أن التحويلات بين البنوك المحلية تكاد تكون لحظية وخالية من أي عوائق، حيث يمكن تحويل ما يصل إلى 20 ألف ريال سعودي فوريًا. وبما أن المدفوعات الفورية مدمجة بسلاسة في تجربة الخدمات المصرفية اليومية، فإن قيمة خدمات بدء الدفع (PIS) التي تمثل إحدى أهم ركائز الأطر الحالية للمصرفية المفتوحة في المملكة يجب أن تتجاوز ما يمكن للمستخدم تنفيذه بالفعل بعدة نقرات عبر تطبيق البنك الخاص به - أي أن مزودي الخدمات المصرفية المفتوحة مطالبون بالابتكار فوق بنية تحتية تلبي بالفعل غالبية احتياجات التحويل المحلية.

انتعاش حلول الدفع بين الأفراد والمحافظ الرقمية:

أطلقت شركات التقنية المالية والبنوك السعودية تطبيقات دفع بين الأفراد ومحافظ رقمية لاقت رواجًا كبيرًا بين المقيمين والزوار. على سبيل المثال، STC Pay – التي أطلقتها شركة الاتصالات السعودية – وتجاوز عدد مستخدميها 8 ملايين بحلول عام 2024. وتوفر خدمات تحويل بين الأفراد، ودفع الفواتير، والتحويلات الدولية، وغير ذلك من خلال محفظة إلكترونية. كما أن المحافظ الرقمية للبنوك شهدت انتشارًا مؤخرًا، بجانب إطلاق خدمات سامسونج باي وجوجل باي بعد فترة من إطلاق خدمة آبل باي. حتى الزوار الأجانب والحجاج يستفيدون من هذا النظام غير النقدي – إذ يعتمد ملايين من الحجاج والمعتمرين سنويًا على حلول الدفع الرقمية لتغطية نفقاتهم، مما يجعل التعاملات أكثر أمانًا وسهولة مقارنة بالنقد. هذه الوفرة من الخيارات في حلول المحافظ الرقمية وخدمات الدفع من نظير إلى نظير (P2P) تعني أن المستخدمين لديهم بالفعل أدوات عديدة لإدارة أموالهم رقميًا. وبالتالي، فإن القادمين الجدد في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة عليهم تقديم خدمات جذابة (مثل تجميع الحسابات من بنوك متعددة، أو إطلاق أدوات تخطيط مالي أكثر ذكاءً، أو حلول دفع للتجار أقل تكلفة) لمنافسة هذه الحلول أو تكاملها معها.

الاعتماد المرتفع على المدفوعات غير النقدية في سوق ناضج:

حققت المملكة نجاحًا كبيرًا في مساعيها لبناء مجتمع غير نقدي. ففي عام 2024، كانت 79% من جميع مدفوعات التجزئة في المملكة إلكترونية (غير نقدية)، مقارنة بـ 70% فقط في العام الذي سبقه. وهذا يتجاوز بكثير هدف رؤية 2030 الأصلي البالغ 70% بحلول عام 2025، مما يدل على التبني السريع للمدفوعات الرقمية من قبل الأفراد والشركات، وساعد بذلك تملك نسبة الهواتف الذكية من 90% من السكان، وسيطرة شريحة الشباب واهتمامهم بالتقنية، وحوافز حكومية قوية لاعتماد الدفع الإلكتروني. وعلى الرغم من أن هذا التطور يعتبر إيجابيًا، إلا أنه يعني أيضًا أن السوق السعودية ناضجة نسبيًا في استخدام الخدمات المصرفية الرقمية. كيف ذلك؟ تستخدم بعض الدول المصرفية المفتوحة لسد فجوة التحول من النقد إلى الرقمنة، لكن هذه الفجوة قلت كثيرًا في السعودية مؤخرًا، ما يعني احتمالية مواجهة مزودي خدمات المصرفية المفتوحة سوقًا يتمتع بمستوى عالٍ من التنافسية – حيث أصبح تمرير الهاتف أو البطاقة سلوكًا يوميًا – لذا عليهم تقديم خدمات ذات قيمة مضافة لا توفرها الحلول الموجودة بالفعل.

10

أخطار المصرفية المفتوحة

كأي تقنية أخرى، فإن المصرفية المفتوحة قد تتسبب بأضرار لبيانات المستخدمين خاصـة وأن جوهـر المصرفية المفتوحة يعتمد على واجهـات التطبيقات البرمجية (APIs)، لذلك من الممكن أن يتسـبب وصول غير مصرح به للبيانات لتشـكيل خطر عليها، وهو الحال مع التخزين غير الآمن للبيانات، أو عدم الدراية الوافية من العملاء بنوعية البيانات التي يسـمحون للأطراف الأخرى بالوصول إليها.

أين يكمن الخطر على البيانات؟

نقل البيانات

تتطلـب المصرفيـة المفتوحـة وجـود حماية كافيـة لواجهـات برمجـة التطبيقات والأطراف المشـاركة في العملية سـواء المؤسسـة المالية المصدرة للبيانات أو الجهة المسـتقبلة للبيانـات، فـأي ثغـرات متاحة يمكن لجهـات أخرى الاسـتفادة منها مـن المكـن أن يؤثر سـلبًا على بيانات المسـتخدمين ويسـاهم في تسريبها.

هـذا الأمـر يتطلب مـن أطراف المصرفيـة المفتوحة الاسـتثمار في الحماية والأمن السـيبراني لضمان وجـود حماية كافية للمسـتخدمين، والتصدي لأي هجمات سـيبرانية وتجنـب أي طرف مختلف مـن الوصول لها.

كمـا أنـه في حـال حدوث اخـتراق أو تسريب بيانـات قد يصعـب معرفة الطرف المتسـبب بالأمر، وبالتـالي تزداد صعوبة حل المشـكلة.

تخزين البيانات وتحليل

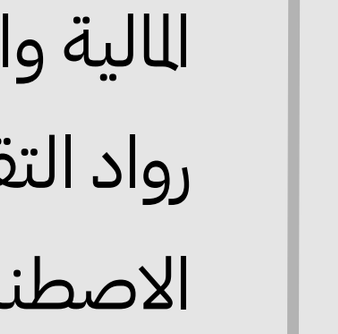
المشـكلة الأكبر المتعلقة بالمصرفيـة المفتوحة هي أماكن تخزيـن البيانات، فمعظم الـشركات الناشـئة في مجـال المصرفيـة لا تمتلـك قـدرة علـى تخزيـن البيانـات عـبر خوادمهـا الخاصـة أو حتى تحليلهـا، حيث تعتمـد على مـزودي الخدمات السـحابية للقيـام بهـذا الغـرض، ومـن هنـا يظهر خطـر إمكانية وصـول جهة خارجيـة للبيانـات ما من شـأنه التسـبب بتسريبهـا أو بانتهاكها.

وللتصدي لمثل هذا الأمر، فرضت العديد من البلدان على الشركات تخزين بياناتها على خوادم محلية وليست خارجية، وهو ما يلزم أن تقوم به معظم البلدان في حال رغبت بالحفاظ على بيانات مستخدميها داخل الدولة، وهو ما تقوم به المملكة العربية السعودية حاليًا سواء لشركات التقنية المالية أو غيرها من خلال افتتاح مراكز البيانات من الشركات المحلية أو دفع الشركات العالمية لافتتاح مراكز بياناتها داخل السعودية للحفاظ على البيانات داخل حدود الدولة.

سوء استخدام البيانات

ينقسم سوء استخدام البيانات إلى قسمين؛ أحدهما يتعلق بالمستخدم نفسه، ففي حال عدم وعيه الكامل بالبيانات المطلوب مشاركتها أو البيانات التي يجب عليه مشاركتها، سيتمكن الطرف الثالث من الوصول لبيانات أكثر من اللازم وبالتالي معرفة أكثر من المطلوب عن المستخدم.

أما القسم الثاني فيتعلق بمن يتلقى البيانات، حيث يمكن أن تقوم بعض الجهات باستخدام البيانات بطرق لم يصرح بها المستخدم؛ مثل تحليل البيانات وبيع التحليلات لجهات أخرى، أو الاستفادة من البيانات دون تصريح لأغراض تقديم منتجات أو إعلانات.



علي العريني

الشريك المؤسس والرئيس التنفيذي في ملاءة

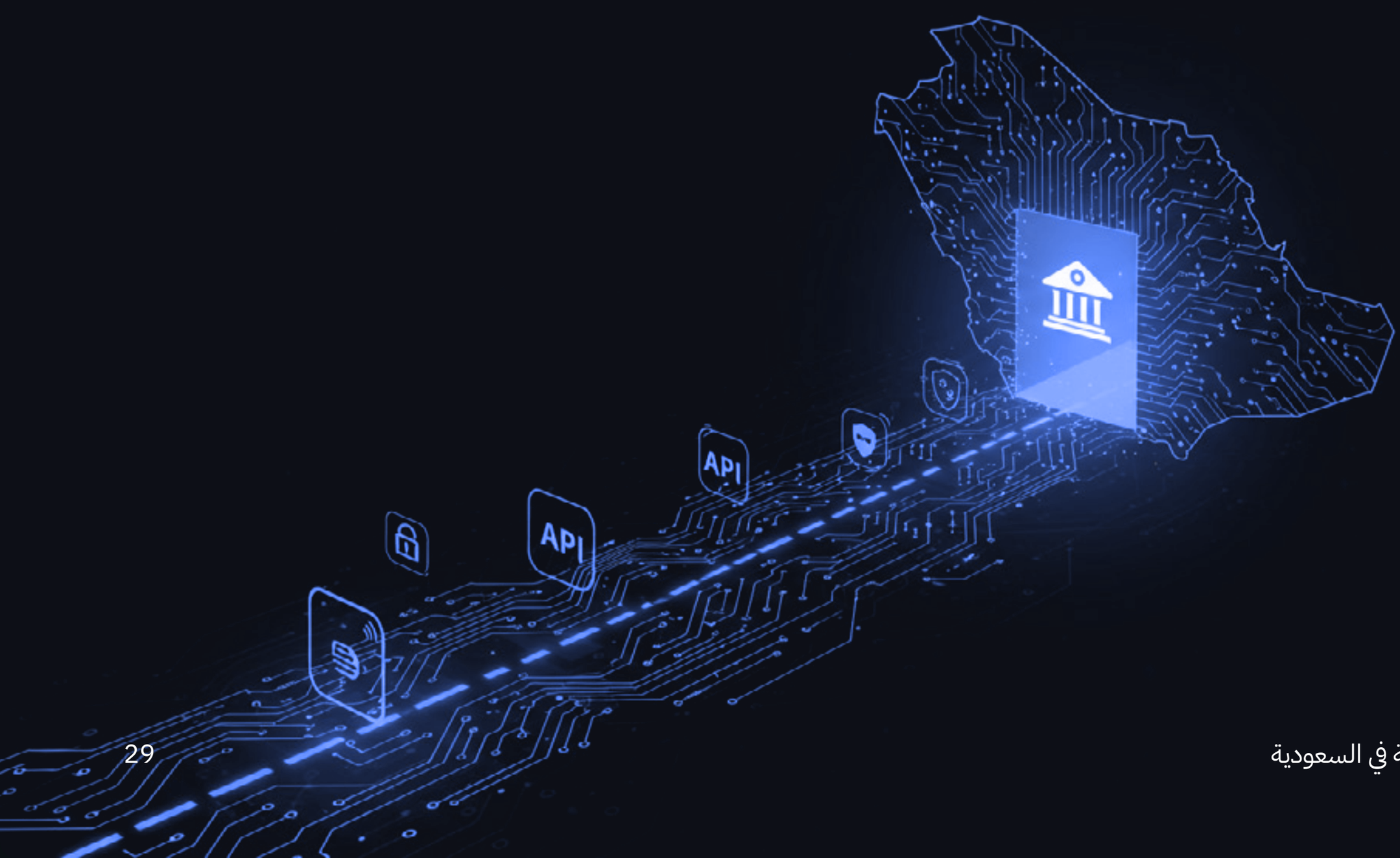
> مكّنت معايير المصرفية المفتوحة بإشراف البنك المركزي السعودي شركات التقنية المالية على تحقيق ربط تقني شامل مع المنظومة المصرفية؛ مما اختصر تحديات عديدة وخلق فرصًا أكبر. من أبرز أمثلتها توحيد البيانات المالية لخلق منتجات تخصص تجربة العميل، سواء من ناحية الإدارة المالية والاستثمار، أو الإلتزامات والاقتراض. هذه الكفاءة سهّلت على رواد التقنية المالية تجريب الأفكار بمساحة حرة، وتغذية نماذج الذكاء الاصطناعي بغزارة، وتكامل منتجات مالية مفصولة لتعطي قيمة أكبر عندما تكون مجتمعة. كل هذا مع ضمان خصوصية وأمان البيانات.

١٠

المصرفية المفتوحة والتمويل المفتوح، ما الفرق وأين موقف السعودية؟

يشـير مصطلح التمويل المفتـوح (Open Finance) إلى مرحلة ما بعد المصرفية المفتوحة (Open Banking)، حيث تشـمل نطاقًا أوسـع مـن الخدمات المالية والبيانـات - وفي الوقـت الحـالي تتبنـاه دول مثـل البرازيـل والمملكـة المتحـدة وأسـتراليا ودول الاتحاد الأوروبي والسـعودية، لكن يمكن الحديث بأن البرازيل هـي مـن وصلت هذه المرحلـة الآن. وعمليًـا، تتيح الخدمـات المصرفية المفتوحة للعمـلاء مشـاركة بيانـات حسـاباتهم المصرفية والسـماح بالدفعـات بأمان عبر واجهـات برمجيـة (APIs) مـع مـزودي الخدمـات مـن الطـرف الثالـث، بينما يوسـع التمويل المفتوح نطاق هذه المشـاركة لتشـمل مجالات مثل الاستثمارات والتأمـين ومنتجـات مالية أخرى.

تُمثـل مرحلـة التمويـل المفتوح بدايـة التحول العالمـي نحو ما يُعرف بـ الاقتصاد المفتـوح (Open Economy)، الـذي يهـدف لمنـح العملاء مزيدًا من السـيطرة علـى الجوانـب المالية والاقتصادية والاختيار بينها، حيث تفتح المؤسسـات المالية بياناتهـا وخدماتهـا لمبتكـري التقنيـة الماليـة المعتمدين. على سـبيل المثـال، وفقًا لأطـر الخدمـات المصرفيـة المفتوحـة في مناطـق مثـل المملكـة المتحـدة والاتحاد الأوروبي (PSD2)، يمكن لمقدمي خدمات الطرف الثالث الوصول إلى معلومات الحسـابات وبـدء الدفعـات نيابة عن المسـتخدم من خلال مقدمـي خدمة بدء الدفـع (PISPs) المنظمين.



١٠

تتبـنى المملكـة العربيـة السـعودية هـذه التوجهـات، وقـد بـدأ جليًا مـن خلال إطـلاق البنـك المركـزي السـعودي الإطار الثـاني لخدمـات المصرفيـة المفتوحة في أواخـر عـام 2024 والـذي يركز على إنشـاء المدفوعـات (PIS)، أتـاح التحديث لمـزودي الخدمـات مـن الطـرف الثالـث المرخصـين بـدء الدفعـات مبـاشرة من الحسـاب المصرفي للعميل (بعد موافقته)، بطريقة مشـابهة لخدمات بدء الدفع الأوروبيـة. وفقًـا لسـاما، يهدف هذا الإطـلاق إلى تعزيز كفاءة وأمـان المعاملات، مـا يسـمح للمسـتهلكين بإجـراء الدفعات عبر تطبيقـات التقنية الماليـة بطريقة سلسـة وآمنـة. وجـاء ذلـك تبعًـا للمرحلـة الأولى مـن خارطة طريـق خدمات المصرفيـة المفتوحة في السـعودية، والتي ركزت على خدمات معلومات الحسـاب (AIS) لمشـاركة البيانات.

أكـد إعـلان سـاما أواخـر 2024 الطريـق الرسـمي لخدمـة إنشـاء المدفوعـات تحـت إشرافه، حيـث يحدد الإطـار الثاني المسـؤوليات للبنـوك وشركات التقنية الماليـة ويتوافق مع أفضل الممارسـات العالمية، ما يضمن أن تكون عملية إنشـاء المدفوعات في السـعودية آمنـة وموحدة.

يُمثـل ذلـك خطوة ملموسـة في رحلة خدمات المصرفية المفتوحة في السـعودية، لأنـه يسـير بهـا إلى التوجه نحو نطاق التمويـل المفتوح، مما يضع أسـاسًـا لنظام مالي مفتوح يعتمد على الواجهات البرمجية يشمل المدفوعات وفي نهاية المطاف قطاعات مالية أخرى.

١٠

الخاتمة

توفـر المصرفيـة المفتوحة نقلة هائلـة للقطاع المالي وتمنح المسـتخدمين الوصول السـلس للعديـد من المنتجـات المالية مثـل المدفوعـات والقروض والاسـتثمار. لكنهـا يمكـن أن تكـون غـير عادلـة مـن حيث المنافسـة بـين المؤسسـات المالية الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسـطة، كونها ستسـتخدم بيانات المسـتخدمين في تقديـم حلـول ومنتجات لإضعاف المنافسـين.

يجعلنـا ذلـك نصل لخلاصة بأن المصرفية المفتوحة أسسـت لمرحلـة جديدة أكثر ابتكارًا في القطاع المالي، لكنها تتطلب دراية ووعي من المسـتخدمين، وانضباطية وسلاسـة من مقدمـي الخدمة والمؤسسـات المالية. وبكل الأحـوال، من المتوقع أن يواصـل سـوق المصرفيـة المفتوحـة النمـو عالميًـا ومحليًـا، حيث بلغـت قيمة السـوق 7 مليـارات دولار أمريـكي في 2018 ومـن المتـوق أن يصـل 135.17 مليار دولار أمريـكي بحلول 2030.

فيمـا تؤسـس المملكـة العربيـة السـعودية لمرحلة أوسـع من المصرفيـة المفتوحة وصـولًا للتمويـل المفتوح، يُنتظر أن تكون هناك المزيـد من التغيرات والتشريعات لتعزيـز الابتـكار التقـني والسـماح لمقدمـي الخدمـات بالتوسـع في حلولهـم، في الوقـت الـذي يتوجـب علـى البنـوك كونهـا المحـرك الأهـم للقطاع المـالي، تبني تقنيـات المصرفيـة المفتوحة وإتاحـة المجال أمام مقدمي خدمـات الطرف الثالث للاسـتفادة مـن ذلك بهدف جعل المعامـلات المالية أكثر سلاسـة على الجمهور.

١٠

المراجع

ساما: الجهات المصرحة

"المركزي" السعودي يصدر النسخة الثانية من إطار المصرفية المفتوحة

Open banking explained: What it is and how it’s changing financial services

'Open Banking Payments Transactions to Surpass $330 Billion Globally by 2027'

What Is Open Banking? Pros and Cons of the Technology

Open Banking: risks and perks of humanised digital banking

Open Banking Market Size 2024

Putting security and privacy at the heart of open banking

Which countries have open banking?

"بوابة ترابط" تستكمل التصريح الفني للمصرفية المفتوحة في المملكة العربية السعودية،وتطلق خدماتها في المصرفية المفتوحة

البنك المركزي يرخص لـ 4 شركات تقنية مالية في مجال المصرفية المفتوحة

New Open Finance Guidelines Aim to Spur Financial Inclusion

From open banking to open finance and beyond: The future of financial data-sharing

Open banking rules streamline financial services in Saudi Arabia

البنك المركزي السعودي يصدر النسخة الثانية من إطار المصرفية المفتوحة

The Future of Digital Banking in Saudi Arabia: How Mobile Wallets are Transforming the Financial Landscape

Rising Hajj Fees and Investment Opportunities in Saudi Arabia: The Impact on ASEAN Countries” by Anggito Abimanyu

SAMA: E-Payments Account for 79% of Total Retail Payments in 2024

From cash to clicks: Saudi Arabia’s e-payments revolution

.The kingdom enlisted the help of IBM and Mastercard for the roll-out

Open banking in Latin America

Open banking drives financial innovation in the Middle East

OPEN FINANCE

Open banking reaches 11 million+ payments milestone

Open Banking Map

?Open Finance turns three years in Brazil. Can it become as popular as Pix

Open Banking in Saudi Arabia: the Vision, Progress, and Path to Global Leadership

?What is the world’s best open-banking regime

عن صفر لواحد

منصة إعلامية تغطي الشركات الناشئة المحلية

ماذا نقدم؟

أخبار ولقاءات	تقارير ومقالات	نشرة أسبوعية	استشارات إعلامية