

الإنضمام الرقمي للعملاء

للأفراد والشركات

Digital Customer Onboarding – Retail & Corporate

موجّه إلى البنوك والمؤسسات المالية في سوريا

DAL Technology · Business Development & Technical Solutions



محاور الجلسة

02 | المنظومة بنظرة واحدة

The Platform

01 | الواقع والفرصة

Context & Opportunity

04 | عرض عملي

Live Demo

03 | انضمام الأفراد والميدان

Retail & Field Agent

06 | التدرّج والعوائد

Roadmap & Value

05 | الشركات ولوحة التحكم

Corporate & Console

أين نقف اليوم في سوريا؟

إجراءات ورقية وفروع مثقلة

Paper-based, branch-heavy

سجلات غير محوسبة

Registries not digitised

بنية تحتية تحت الإعادة

Infrastructure rebuilding

فرصة إعادة البناء الرقمي

Leapfrog opportunity

شريحة واسعة خارج القطاع

Large unbanked segment

الفرصة: البناء من جديد يعني تجاوز مراحل كاملة – والانطلاق رقميًا من البداية

لا تنتظر البنية التحتية – ابدأ الآن

ابدأ بما هو متاح
Start with what exists

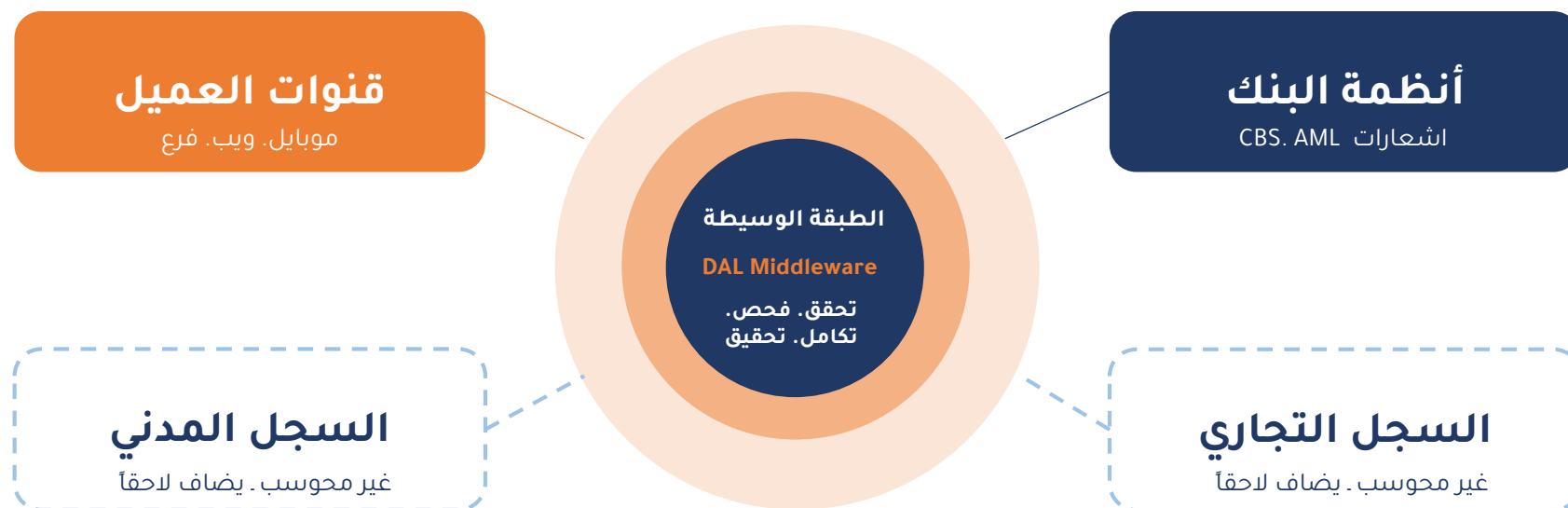
ابن بيانات نظيفة
Build clean data

اضف الربط لاحقاً
Plug registries later

المنظومة تعمل اليوم

- لا تحتاج سجلاً مدنياً أو تجارياً محوسباً لتتطلق.
- التحقق بتصوير الوثائق واستخراجها آلياً (OCR) مع مطابقة بشرية موثقة.
- بيانات العميل تُبنى رقمية ومنظمة من اليوم الأول.
- وعند حوسبة السجلات يُفعّل الربط كإعداد – لا إعادة بناء.

المنظومة بنظرة واحدة



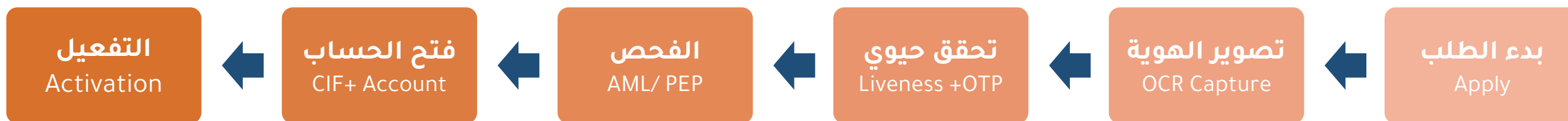
متاح ويعمل اليوم



مصمم ويفعل عند الجاهزية

رحلة انضمام الفرد

من تحميل التطبيق حتى تفعيل الحساب . دون زيارة الفرع



الرحلة نفسها لا تتغير. ما يتغير لاحقاً هو مصدر التحقق فقط

اليوم مقابل الوضع الكامل

الوضع الكامل . بعد الحوسبة

مع ربط السجل المدني

ادخال الرقم الوطني

استعلام آلي فوري (API)

تحقق من المصدر

مطابقة رسمية + رمز (OTP)

فحص آلي

العقوبات و PEP

فتح فوري

أتمتة كاملة (STP)

خلال دقائق

ترقية

السيناريو الحالي . اليوم

بدون سجل مدني محوسب

تصوير الهوية

استخراج البيانات آلياً (OCR)

تحقق حيوي

صورة ذاتية + رمز (OTP)

مطابقة بشرية

مراجعة موظف موثقة

فتح الحساب

انشاء CIF والحساب

خلال ساعات

ماذا يكسب البنك؟

خفض التكلفة

Lower cost

- ضغط أقل على الفروع
- إلغاء الأرشيف الورقية
- وقت أقل لكل حساب

نمو قاعدة العملاء

Customer growth

- الوصول لعملاء خارج نطاق الفروع
- استقطاب الشريحة الشابة والرقمية
- فتح حسابات على مدار الساعة

أساس للنمو

Platform for growth

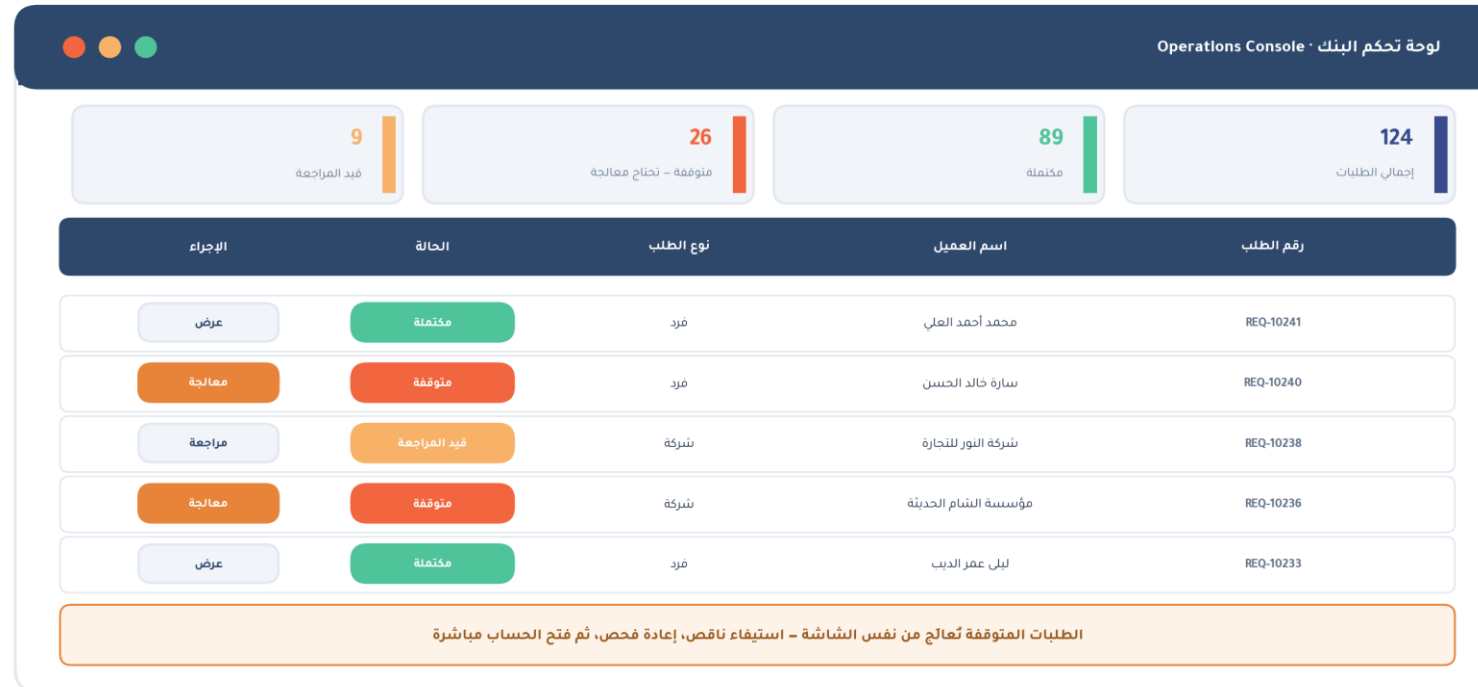
- جاهزية للمنتجات الرقمية
- بيانات تدعم البيع والتقييم
- جاهزية للربط الحكومي

امتثال أفضل

Stronger compliance

- ملفات KYC رقمية مكتملة
- فحص موحد وسجل تدقيق كامل
- بيانات قابلة للتحديث

لوحة تحكم البنك – إدارة عمليات KYC (Back Office)



فتح الحساب مباشرة

Open account from the console

معالجة المتوقفة

استيفاء ناقص وإعادة فحص

حالات واضحة

مكتملة · متوقفة · قيد المراجعة

استعراض كل العمليات

All KYC cases in one view

يتضمن النظام ميزات متقدمة لإدارة طلبات فتح الحساب ومعالجة الأعطال، وتشمل:

لوحة تحكم مركزية لإدارة الطلبات.

معالجة آلية للأخطاء وإجراءات التعافي الذاتي.

توجيه المستخدم وتصحيح الأخطاء في الزمن الحقيقي.

التعامل اليدوي مع الاستثناءات.

تسجيل الأعطال والتنبيهات الفورية لفرق الدعم الفني.

يضمن هذا النهج استمرارية الخدمة وتجربة مستخدم إيجابية حتى في حالات الإخفاق الجزئي.

وحدة – Agent فتح الحسابات خارج الفرع

خطوات تحقق أقل

Lightweight KYC

مسار مبسط يناسب الفتح الميداني

لا يحتاج بنية فرع

No branch needed

تابلت واتصال فقط – بلا أجهزة إضافية

موظف البنك هو المُشغّل

Bank agent operated

الموظف يتحقق حضوريًا من العميل

حسابات فورية في الميدان

Instant field accounts

العميل يقادر ومعه حساب فعال

3

حملة فتح الحسابات - Agent

1

تصوير الهوية

OCR

2

صورة العميل

Liveness

3

تأكيد ورقم الجوال

OTP

فتح الحساب الآن

يعمل على التابلت – في السوق والمحلات والفعالية

حملات فتح الحسابات في الأسواق والمحلات والفعاليات – بخطوات تحقق أقل، ودون الحاجة لبنية الفرع

عرض عملي
Demo

والآن... لنشاهد المنظومة تعمل

عرض حي لرحلة انضمام فرد جديد من الهاتف - من تحميل التطبيق حتى تفعيل الحساب

تصوير الهوية

قم بتصوير وثيقتك الرسمية
بسهولة وأمان



التحقق الحيوي

تحقق من هويتك باستخدام
التقنيات الحيوية المتقدمة



فتح وتفعيل فوري

تم فتح الحساب وتفعيله
بنجاح وفي لحظات



فتح وتفعيل فوري
Instant Activation

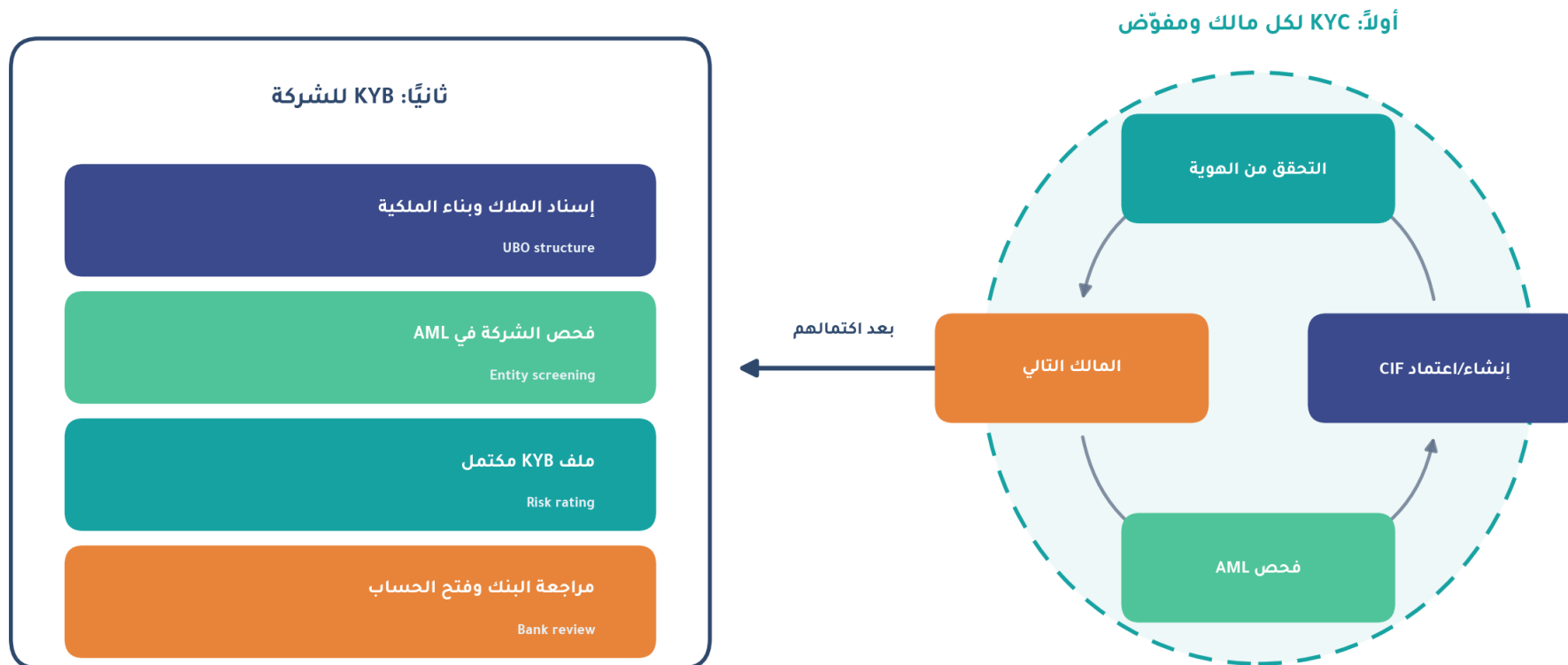
التحقق الحيوي
Liveness + OTP

تصوير الهوية
ID Capture + OCR

الديمو متاح أيضًا كجلسة خاصة لفريق البنك بعد الوبينار

من الملاك إلى الشركة

التحقق من كل مالك ومفوض أولاً (KYC) ثم فحص الشركة (KYB)



اليوم: مستندات السجل التجاري تُصوّر وتُراجع رقمياً – ومع الحوسبة يصبح التحقق آلياً من المصدر

من يفتح الحساب، ومن يُفحص؟

المفوضون بالإدارة

Authorised Signatories

- يُحدّدون في تفويض الحساب (Mandate)
- لهم KYC وفحص كامل
- أدوارهم: إدخال · اعتماد · اطلاع

الملاك والمساهمون

Owners & UBOs

- يُعلنون عند تقديم الطلب
- KYC لكل مالك مؤثر
- فحص كل مالك في قوائم AML

المُبادّر بالطلب

Initiator

- مالك أو مدير أو مفوض رسميًا
- يُتحقق من هويته أولًا (eKYC)
- تُثبت صلاحيته من وثائق الشركة

الأمن والامتثال

الحوكمة والتدقيق

Governance & Audit

- سجل تدقيق غير قابل للتعديل
- تقارير جاهزة للجهات الرقابية
- خطة استمرارية وتعافٍ (BCP/DR)

الامتثال المصرفي

Banking Compliance

- توافق مع KYC · KYB · AML/CFT
- قواعد الفحص يضبطها البنك
- رقابة مزدوجة (Maker/Checker)

أمن المعلومات

Information Security

- تشفير البيانات نقلًا وتخزينًا (TLS · AES-256)
- صلاحيات دقيقة حسب الدور (RBAC)
- استضافة داخل بيئة البنك

خارطة الطريق – على مراحل

المرحلة الثالثة

Phase 3 · Connect

- ربط السجل المدني
- ربط السجل التجاري
- تحقق آلي وفتح فوري (STP)

المرحلة الثانية

Phase 2 · Expand

- انضمام الشركات KYC ثم KYB
- لوحة امتثال وتقارير
- منتجات وخدمات إضافية

المرحلة الأولى

Phase 1 · Launch

- انضمام الأفراد رقميًا
- تحقق مستندي +مراجعة
- تكامل مع النظام البنكي (CBS)

كل مرحلة تعمل وحدها – ولا تنتظر المرحلة التي بعدها

الخطوات التالية Next Steps



1 جلسة عرض عملي (Demo) مخصصة لفريق البنك

1

2 ورشة قصيرة لتحديد النطاق ومتطلبات التكامل

2

3 إطلاق تجريبي محدود ثم التوسّع

3