

البنك المركزي الأردني  
CENTRAL BANK OF JORDAN



# أدوات وقنوات الدفع الإلكتروني

# الدفع الإلكتروني

## الدفع الإلكتروني:

إجراء المعاملات أو دفع الفواتير أو دفع ثمن السلع والخدمات أو تحويل الأموال إلكترونياً دون استخدام الشيكات أو النقد.

## فوائد الدفع الإلكتروني:

- ✓ السرعة: إجراء المعاملات بشكل فوري
- ✓ الراحة: الدفع من أي مكان وفي أي وقت
- ✓ الأمان: المتطلبات الفنية والتقنية عالية
- ✓ حفظ السجلات: من السهل تتبع حركات الدفع
- ✓ فعالة من حيث التكلفة: رسوم أقل



# الإشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني

## السند القانوني:

قانون البنك المركزي الأردني رقم (23) لسنة 1971 وتعديلاته  
ونظام الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال رقم (111) لسنة 2017 الصادر استناداً لقانون المعاملات الإلكترونية رقم (15) لسنة 2015

## دور البنك المركزي في ممارسة وظيفة الإشراف والرقابة:

ضمان وجود نظام مدفوعات وطني يتسم بالكفاءة والفاعلية والأمان وإيجاد بنى تحتية متينة ومتكاملة لأسواق المال تسهم في تحقيق الاستقرار المالي في المملكة والمحافظة عليه

## نظام المدفوعات الوطني:

نظام المعلومات الإلكتروني الذي يتيح إرسال أو استقبال أو معالجة أوامر الدفع وتحويل الأموال بأي عملة كانت، وخدمات التقاص والتسوية وإصدار أدوات الدفع وإدارتها

## أدوات تنفيذ وظيفة الإشراف والرقابة:

(الإطار التشريعي، الإطار التنظيمي لسياسة الإشراف والرقابة، الترخيص، الإشراف والرقابة المكتبية، الإشراف والرقابة الميدانية، المعايير الدولية، الاتفاقيات والعقود ومذكرات التفاهم)

# شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال المرخصة



تمثل القائمة أعلاه شركات الدفع والتحويل الإلكتروني المرخصة من قبل البنك المركزي كما هي في شهر شباط من عام 2026، ويتم تحديثها بشكل مستمر على الموقع الإلكتروني الخارجي للبنك المركزي ويمكن الاطلاع عليها من خلال الموقع الإلكتروني للبنك المركزي ← أنظمة الدفع ← المشاركين بأنظمة الدفع والتسويات ← سجل عام الشركات المرخصة



## شركات الدفع المرخصة كمدیر نظام

network

Network  
International

معالجة الدفع بالبطاقات عبر  
أجهزة نقاط البيع وأجهزة  
الصراف الآلي

JoPACC

JOPACC  
WE INNOVATE & CONNECT  
DIGITAL PAYMENTS

نظام الدفع الفوري / نظام غرفة التفاضل  
اللي / نظام المقاصة الإلكترونية للشبكات

CSC

CSC

معالجة الدفع بالبطاقات عبر  
أجهزة نقاط البيع وأجهزة  
الصراف الآلي

MadfoatCom

مدفوعاتكم  
MadfoatCom

نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً  
e-FAWATEERcom

MEPS

meps

معالجة وتفويض الدفع  
بالبطاقات عبر أجهزة نقاط  
البيع وأجهزة الصراف الآلي



## انظمة الدفع الالكتروني





## نظام الدفع الفوري IPS

نظام للدفع والتحويل الفوري في الأردن أطلقتها الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص (JOPACC) في عام 2020.

يتيح كليك إرسال واستقبال الأموال بين الحسابات البنكية في جميع البنوك المشاركة في النظام ومن وإلى المحافظ الإلكترونية في الأردن بشكل فوري.



# خدمات نظام الدفع الفوري

## -الخدمات المالية

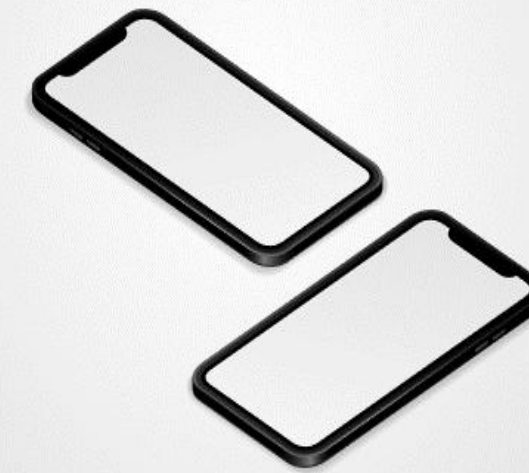
الدفع عبر رمز QR لدى التجار



إعادة المدفوعات



طلب الدفع



التحويل الفوري للأموال





## -الخدمات غير المالية

### اختيار اسم مستعار

تعدد معرفات العميل

الاسم المستعار هو اسم مُعرّف للمستخدم يتم إدخاله بدلاً من رقم الحساب أو الأيوان للقيام بالتحويل.

قد يكون الاسم المستعار اسم مكون من حروف أو أرقام (مثل رقم الموبايل)، أو حروف وأرقام معاً.

يمكن استخدام الأيوان أو الاسم المستعار للتحويل من خلال كليك.



## التأكد من اسم المستقبل



## تأكيد الاستلام





## مميزات نظام الدفع الفوري IPS

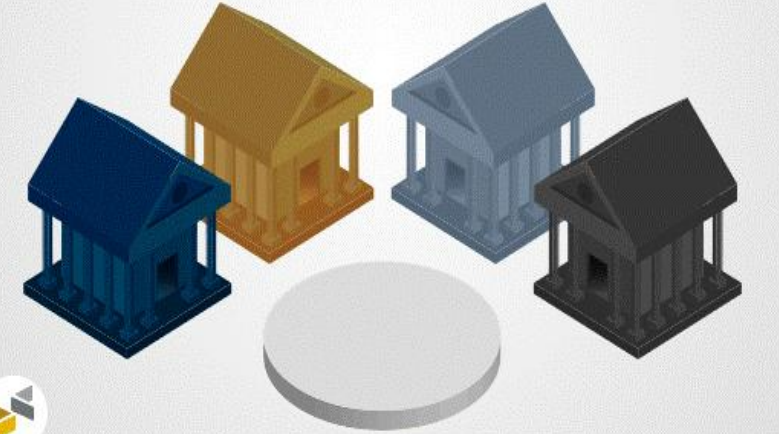
خدمة على مدار الساعة



التحويل بين الحسابات البنكية  
والمحافظ الإلكترونية



التحويل بين الحسابات في مختلف  
البنوك



سقف الحركة 10,000 دينار



للبنوك الصلاحية في وضع سقف أقل لمبلغ الحركة و/أو تحديد  
عدد الحركات التي يمكن القيام بها عبر كليك خلال اليوم الواحد.



## المحفظة الإلكترونية

المحفظة الإلكترونية هي حساب مالي إلكتروني يُستخدم عبر تطبيق على الموبايل للقيام بالمعاملات المالية الإلكترونية، مثل عمليات الدفع والتحويل.



يمكن لكل مستخدم فتح محفظتين كحد أقصى عند نفس شركة المحفظة أو عند شركات محافظ مختلفة.



رقم المحفظة هو رقم الموبايل الذي يتم تسجيل المحفظة عليه.



يمكن تسجيل محفظتين على رقمين موبايل مختلفين، أو تسجيل محفظتين على نفس رقم الموبايل وتحديد واحدة منها كحساب رئيسي لاستلام الأموال عليه.



# شركات تقديم خدمات الدفع بالهاتف النقال (محافظ إلكترونية)



إيلاف الأردنية



مدفوعاتكم



الشرق الأوسط



التميزة



البتراء



الحلول



المتكاملة



العلاونة

# نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً E-Fawateercom



Owned by



Operated by



يعتبر هذا النظام أحد مكونات نظام المدفوعات الوطني، ويهدف لعرض وتحصيل الفواتير والمدفوعات الأخرى إلكترونياً للأشخاص (الطبيين والمعنويين) - سواء ممن يمتلكون حسابات بنكية أو الذين لا يمتلكون - ويتم ذلك من خلال ربط البنوك ومقدمي خدمات الدفع والجهات المصدرة للفواتير (المفوترين) مع النظام.

يتم الاستعلام عن الفاتورة من خلال إدخال رقم التعريف الخاص بالفاتورة، ثم يتم عرضها للعميل ليقوم بعملية التأكد من البيانات والقيام بعملية الدفع.

الخدمة متاحة 24 ساعة يومياً وطيلة أيام الأسبوع.



## قطاعات المفوترين

|                                                                                                              |                                                                                                        |                                                                                                             |                                                                                                                 |                                                                                                                        |                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p>تمويل و خدمات مالية</p> |  <p>البنوك</p>       |  <p>تعليمي</p>           |  <p>حكومي</p>                |  <p>الاتصالات</p>                   |  <p>مياه و كهرباء</p>     |
|  <p>التجارة والخدمات</p>   |  <p>الطب والصحة</p> |  <p>دعاية و إعلام</p>   |  <p>التجارة الإلكترونية</p> |  <p>نقل و سفر</p>                  |  <p>وقود و غاز</p>       |
|  <p>أخرى</p>              |  <p>ترفيه</p>      |  <p>الجهات الخيرية</p> |  <p>تأمين</p>              |  <p>المحافظ ومقضي خدمات الدفع</p> |  <p>تقنيات و منظمات</p> |



# قنوات نظام «إي فواتيركم»

أجهزة الصراف  
الآلي

مقدمي خدمات  
الدفع على نظام  
إي فواتيركم

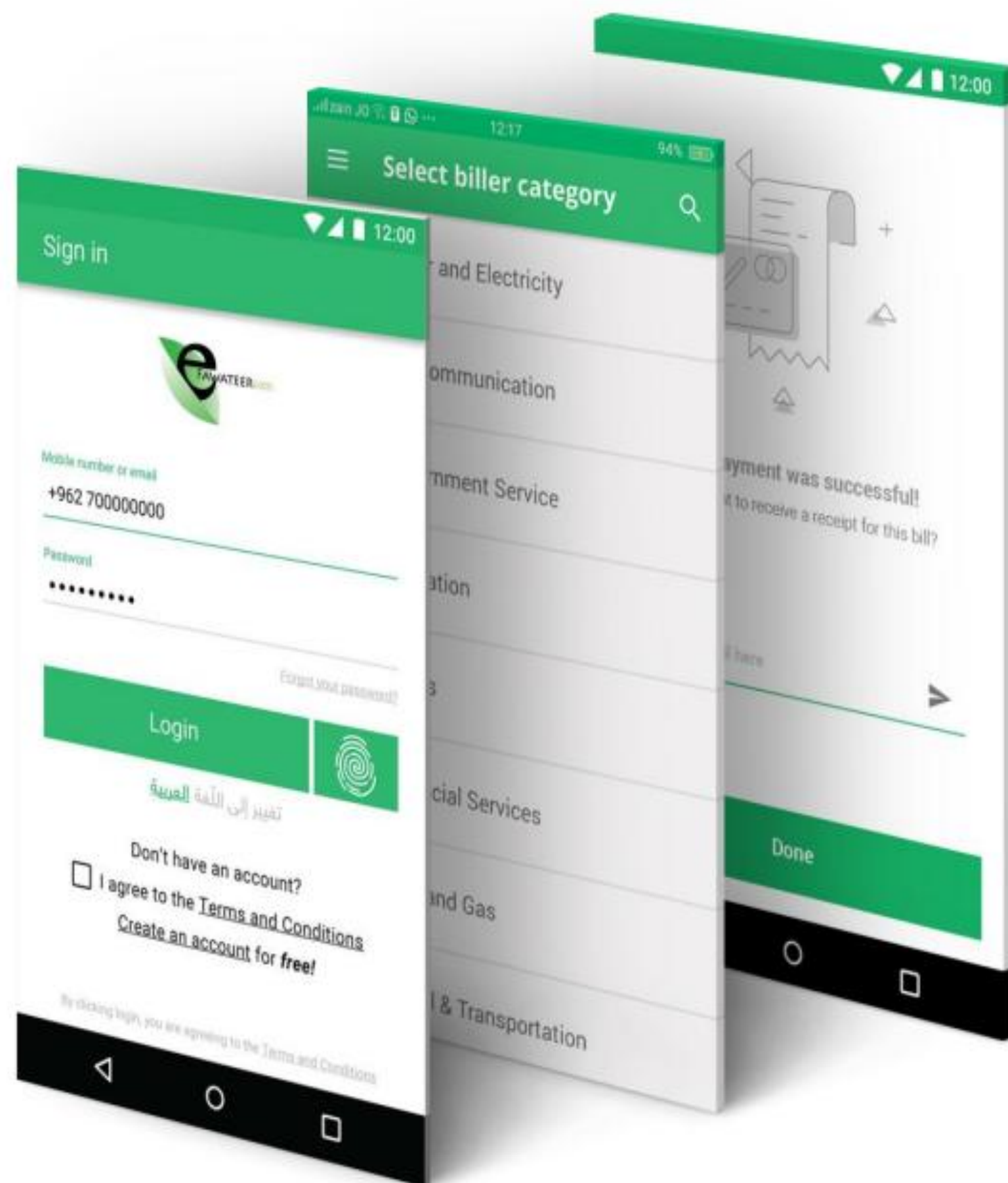
بوابة الدفع  
الخاصة بنظام  
إي فواتيركم

تطبيق نظام إي  
فواتيركم

القنوات البنكية  
الإلكترونية

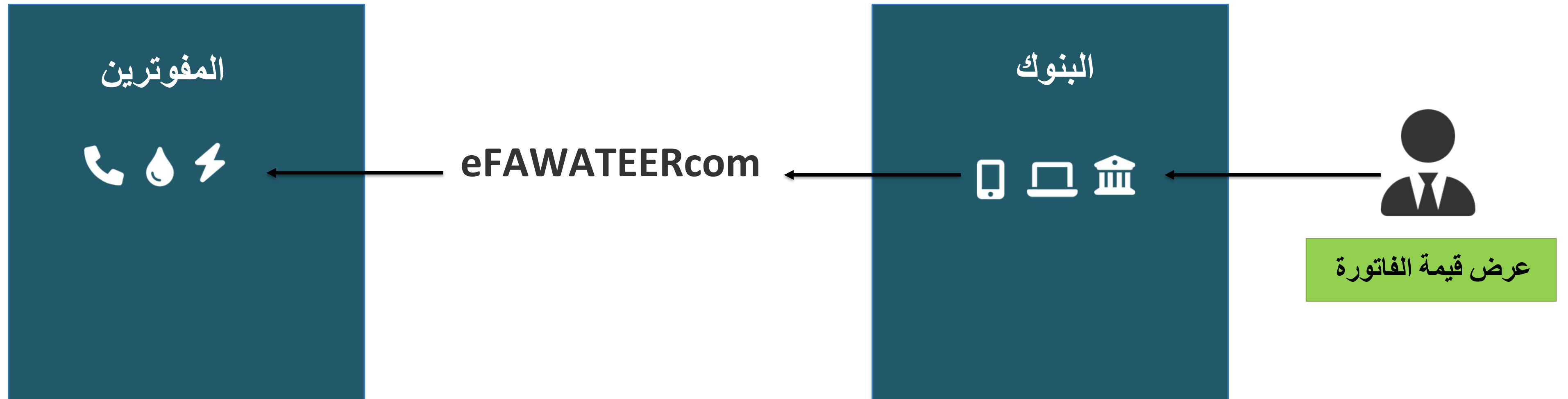
فروع البنوك





آلية عمل نظام «إي فواتيركم»

# الاستعلام وعرض الفواتير





# دفع الفواتير



## مقدمى خدمات الدفع الإلكتروني:

وهي الشركات التي تقوم بالإجراءات المتعلقة بإصدار وإدارة أي من أدوات الدفع أو التحويل الإلكتروني للأموال، وكما يلي:

- إصدار أدوات الدفع وإدارتها باستثناء أدوات الدفع المدينة.
- إصدار النقود الإلكترونية وإدارتها.
- خدمات التحويل الإلكتروني للأموال.
- إدارة الأيداعات والسحوبات النقدية إلكترونياً.
- إدارة وتنفيذ عمليات الدفع الإلكتروني الدائنة والمدينة والتي تشمل الدفع بالهاتف النقال.
- خدمات تحصيل الأموال إلكترونياً.
- أي أنشطة أخرى تتعلق بأعمال تقديم خدمات الدفع يوافق عليها البنك المركزي بموجب تعليمات خاصة يصدرها لهذه الغاية.

## الشركات المرخصة كمقدمي خدمات دفع:

- شركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة (Gate2Pay)
- شركة العلاونة لخدمات الدفع الإلكتروني
- شركة امكس الشرق الاوسط ( ش.م.ب ) شركة اجنبية / فرع الأردن
- المجموعة الوطنية السريعة لإصدار البطاقات ناشونال اكسبرس – NE
- الشركة المتميزة لخدمات الدفع الإلكتروني من خلال الهاتف النقال Zain Cash
- الشركة المتكاملة لخدمات الدفع بواسطه الهاتف النقال Dinarak
- شركة البتراء لخدمات الدفع بواسطة الهواتف النقالة Orange Money
- شركة سداد للخدمات اللوجستية
- شركة الحلول المالية للدفع بالهاتف النقال U-wallet
- شركة التكنولوجيا المتقدمة للخدمات المالية Glob X
- شركة الوصلة لحلول الدفع
- شركة مسك لخدمات الدفع





## قنوات الدفع الإلكتروني:

الصراف الآلي



نقاط البيع



الموبايل المصرفي



الانترنت المصرفي



# أدوات الدفع الإلكتروني

1

المحفظة الإلكترونية

2

بطاقات الدفع الإلكتروني

## بطاقات الدفع الإلكتروني

### البطاقات الدائنة :

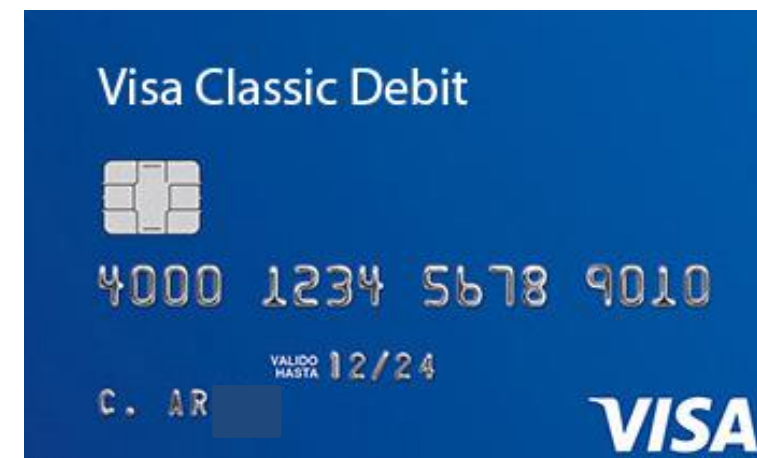
بطاقة تشير الى منح حاملها سقف ائتماني وهي تمكن حاملها من القيام بعمليات الشراء أو السحب النقدي أو كليهما معاً في ظل سقف نقدي تم الاتفاق عليه مسبقاً؛ ويمكن عمل تسوية كاملة للائتمان الممنوح في نهاية الفترة المحددة، أو يمكن تسويته جزئياً مع اعتبار الرصيد ائتمانياً ممتداً وتحتسب فائدة على قيمة اي ائتمان ممتد، كما يطالب حامل البطاقة أحياناً بدفع رسم سنوي.





## البطاقات المدينة :

هي الأداة التي يصدرها البنك لعميله، حيث تسمح لحاملها بتسديد ثمن مشترياته مباشرةً من حسابه لدى البنك والقيام بوظائف أخرى مثل السحب النقدي شريطة توافر رصيد في حساب العميل.



## البطاقات المدفوعة مسبقاً:

بطاقات تقوم على أساس تخزين مبلغ محدد مع إمكانية إعادة الشحن بحيث يمكن الدخول في البطاقة بذلك المبلغ لإتمام عمليات الدفع أو السحب أو الشراء ويجري التخفيض التدريجي لمبلغ البطاقة آلياً كلما تم استخدامها.



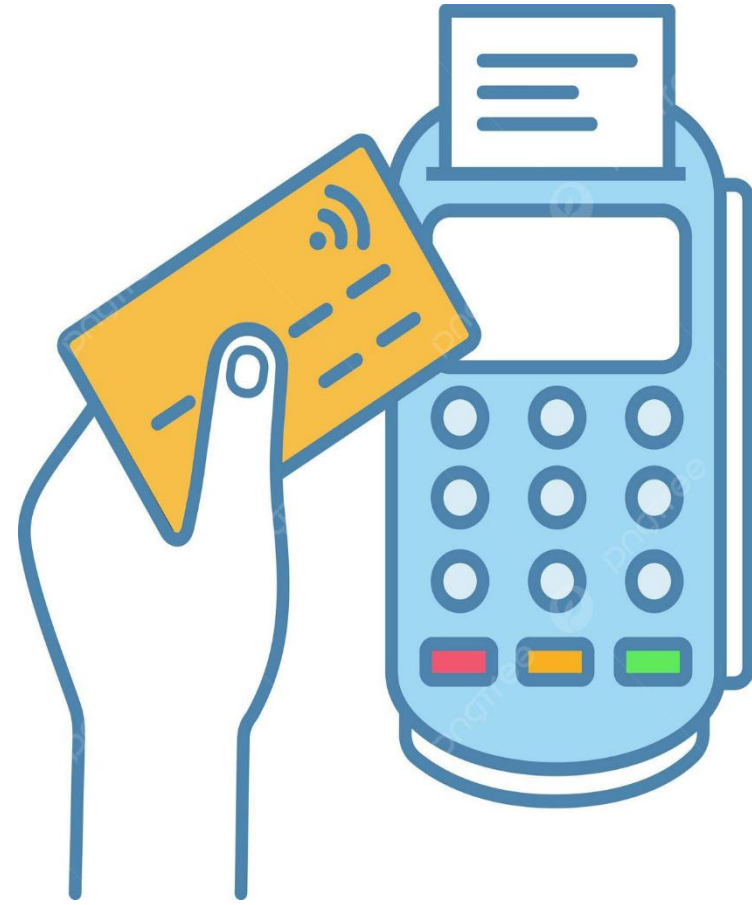


## الحركات المالية على بطاقات الدفع:



## أجهزة نقاط البيع:

هي أحد القنوات الإلكترونية الآمنة والتي تتيح للتجار قبول المدفوعات الرقمية بدلاً من الكاش.



## فوائد استخدام أجهزة نقاط البيع للتجار:

**زيادة المبيعات:** حيث توفر خيارات دفع إلكترونية للعملاء اللذين لا يحملون النقد.

**تقليل المخاطر النقدية:** يساعد الدفع الإلكتروني من الحد من مخاطر السرقة وفقدان النقد وأخطاء الحساب.

**تنظيم المبيعات والمتابعة اليومية:** تساعد أجهزة نقاط البيع على تتبع عدد العمليات اليومية كما انها تقلل من الأخطاء البشرية.

## خدمة الدفع عبر رمز الاستجابة السريعة (QR Code)

تعتبر هذه الخدمة بديلاً متطوراً للدفع لدى التجار من خلال بطاقات الدفع التقليدية

تمر هذه الخدمة عبر نظام التحويلات الفوري CliQ، مما يضمن سرعة وأمان العمليات المالية.



### آلية الدفع من خلال QR Code

1. يتم إنشاء رمز الاستجابة السريعة من قبل التاجر، حيث يظهر على نقطة البيع (POS) أو على موقع التجارة الإلكترونية.
2. يقوم العميل بمسح هذا الرمز من خلال تطبيق الهاتف النقال الخاص بالبنك أو مقدم خدمة الدفع لإتمام العملية.

### عن الخدمة

تتيح هذه الخدمة مسح رمز الاستجابة السريعة (QR Code) سواء من خلال نقاط البيع الموجودة لدى التجار، أو من خلال مواقع التجارة الإلكترونية (E-Commerce).

# للاطلاع على التشريعات والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني:



1. الدخول إلى الموقع الرسمي للبنك المركزي الأردني:  
<https://www.cbj.gov.jo>

2. من القائمة الرئيسية، اختر:  
"التشريعات" ← "تشريعات أنظمة الدفع".

3. أو الوصول مباشرة عبر الرابط التالي:

<https://www.cbj.gov.jo/Pages/viewpage.aspx?pageID=177>.4





Tel 00962 6 4630301

Fax 00962798182720

Email [info@cbj.gov.jo](mailto:info@cbj.gov.jo)

P.O Box (37) Amman 11118 Jordan

Website [cbj.gov.jo](http://cbj.gov.jo)