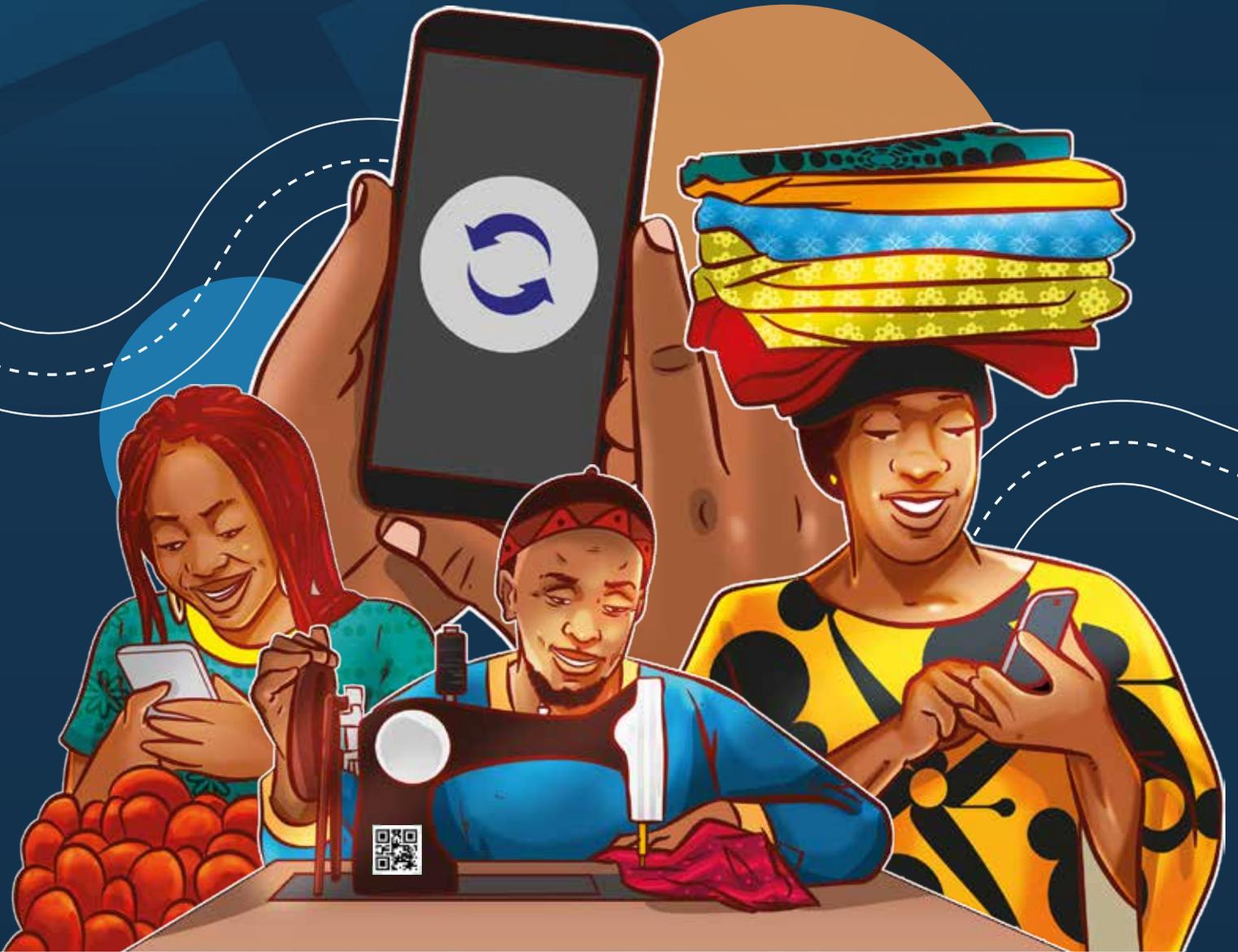


حالة أنظمة الدفع الفوري الشاملة في أفريقيا

دراسة حالة - SIIPS 2022

أنظمة التسوية والدفع بين البنوك في غانا للدفع الفوري



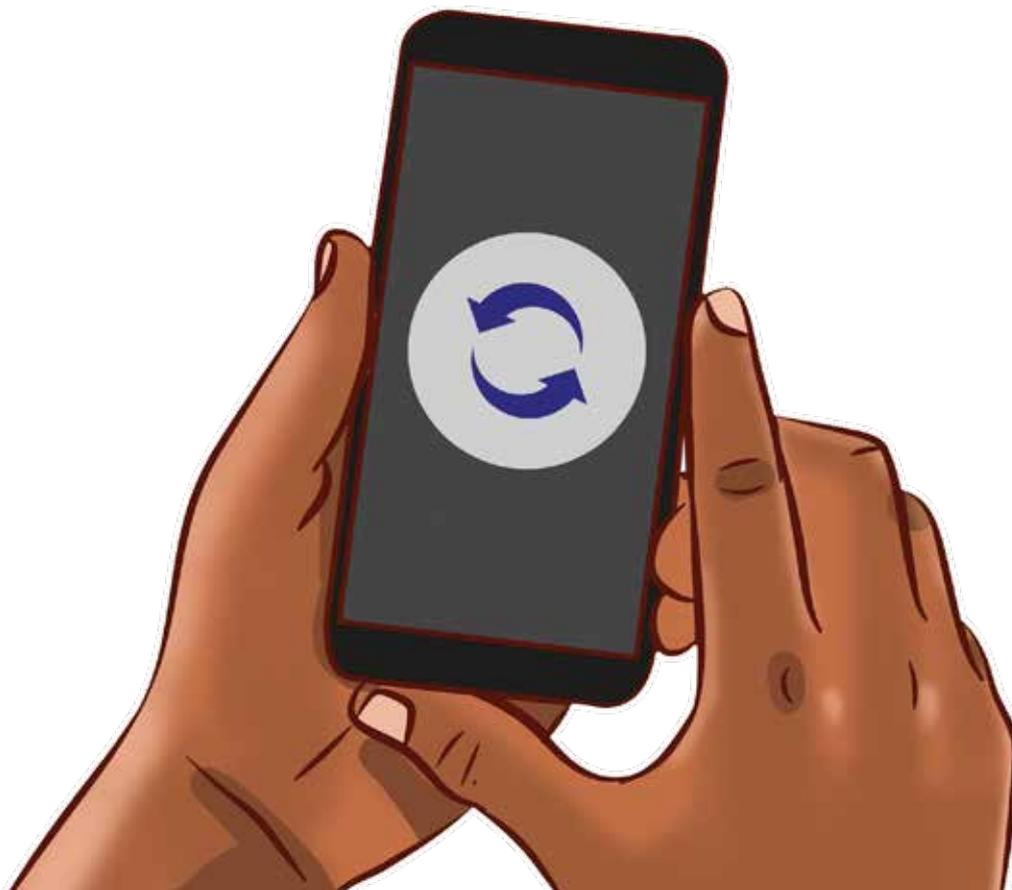
قصة المتشأ

إضافة القيمة

تسريع الدفع في الوقت الفعلي لتحفيز الشمول والنمو الاقتصادي. استجابة لهذه المشكلات، سعى بنك غانا إلى متابعة سلسلة من الإصلاحات لتعزيز الشمول المالي وأجندة "التخفف من النقد" (cash-lite) في غانا. كان أحد المبادئ الأساسية لهذه الإصلاحات هو التطوير المقترح لنظام الدفع. ففي حين سعى البنك المركزي في البداية إلى إشراك القطاع المصرفي، كافح البنك المركزي للحصول على نسبة انضمام كبيرة من قبل هذه المؤسسات (مقابلة أصحاب المصلحة، 2022). بناء عليه، عمد البنك المركزي في عام 2007 إلى تمكين نظام الدفع والتسوية بين البنوك في غانا (GhIPSS)، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك غانا، مع تفويضها لتطوير وإدارة البنية التحتية القابلة للتشغيل المتبادل لإجراء عمليات الدفع في غانا. وكجزء من هذا التفويض، واستجابة للشهية المتزايدة لمدفوعات التجزئة الأسرع داخل غانا، قادت شركة GhIPSS تطوير وإطلاق أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP).

التحدي

الشمول المالي والاعتماد النقدي واعتباره تحدياً في غانا. تاريخياً، اتسمت غانا بمستويات منخفضة من الشمول المالي. في عام 2011، كان 29% فقط من السكان يمتلكون حساباً مصرفياً في مؤسسة مالية رسمية أو لدى مزود للخدمات المالية عبر الهاتف المحمول، وبلغت تغطية الفروع المصرفية 4.8 فرعاً لكل 100,000 شخص بالغ في غانا. وفي عام 2005، حدد بنك غانا (BoG) القيود الرئيسية التي يجب معالجتها لتحسين الشمول. كان القيد الأول هو أن الخدمات المصرفية تعتبر حصرية نسبياً ولا يمكن الوصول إليها: إذ كانت معظم البنوك متواجدة فقط في ثلاث مناطق من أصل 16 منطقة داخل غانا، ولم تكن الخدمات المصرفية متاحة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وكانت المدفوعات الإلكترونية متاحة فقط في المناطق التي تتوفر بها الإمدادات الكهربائية المستقرة (مقابلة أصحاب المصلحة، 2022). ثانياً، اعتمد الاقتصاد الغاني بشكل كبير على النقد كوسيلة للتبادل. وأدى هذا الاعتماد إلى نتائج غير مرغوب فيها للاقتصاد الغاني، بما في ذلك فقدان مسارات التدقيق، والتكاليف المرتفعة، وزيادة مخاطر السرقة (مقابلة أصحاب المصلحة، 2022).

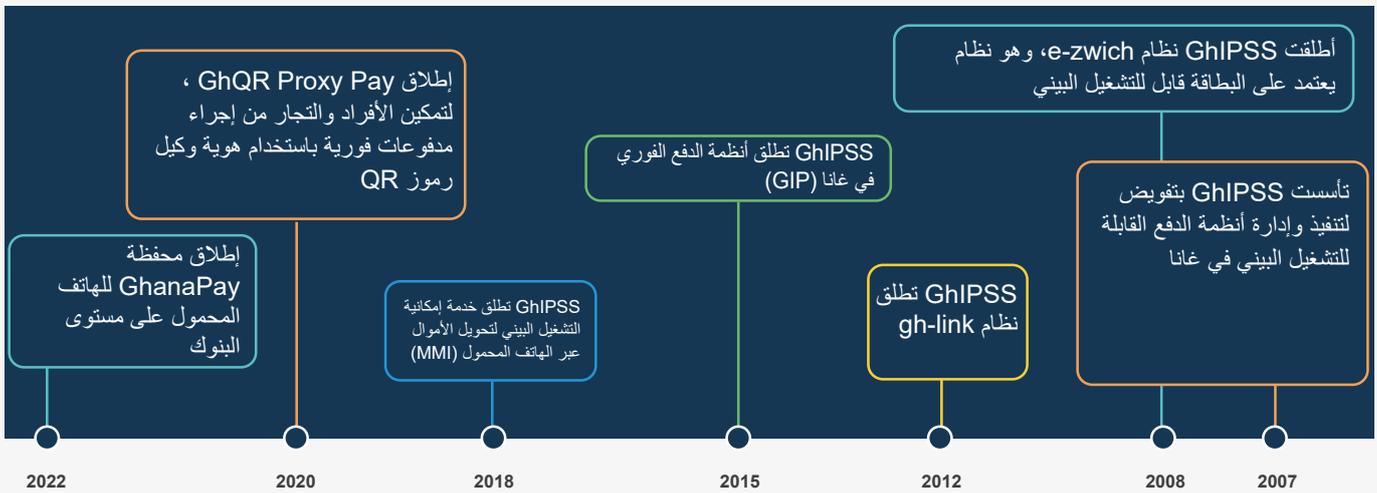


الخط الزمني

في آب/أغسطس 2015، وبالإستفادة من البنية التحتية الحالية لنظام gh-link، أطلقت GhIPSS خدمة الدفع في الوقت الفعلي المسماة بأنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP). وتتيح هذه المنصة إجراء المقاصة الفورية للمعاملات منخفضة القيمة بين البنوك. وبالتوازي مع ذلك، أطلقت GhIPSS خدمة إمكانية التشغيل البيئي لتحويل الأموال عبر الهاتف المحمول (MMI) التي تسهل المعاملات الفورية بين جميع مزودي الخدمات المالية عبر الهاتف المحمول. تتصل خدمة (MMI) بأنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP)، مما يتيح إمكانية التشغيل البيئي بين المعاملات المالية عبر الهاتف المحمول والحسابات المصرفية أيضاً. في عام 2020، استفادت GhIPSS مرة أخرى من منصة أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP) لتقديم حل رمز الاستجابة السريعة الشامل (GhQR) في غانا وخدمة Proxy Pay. يتيح GhQR إمكانية التشغيل البيئي في مواقع التجار من خلال السماح للشركات بتلقي مدفوعات من مصادر تمويل مختلفة للعملاء دون الحاجة إلى نقطة بيع باهظة الثمن. وتسمح خدمة Proxy Pay للشركات والأفراد بربط معرفات الوكيل بحساباتهم المصرفية. أدى الانضمام المحدود من المؤسسات المالية في بداية الخدمة إلى إبطاء الإجراء الأولي للانضمام؛ ومع ذلك، فقد نما النظام منذ ذلك الحين ليشمل جميع البنوك البالغ عددها 23، و25 من مقدمي خدمات الدفع (شركات التكنولوجيا المالية (fintechs) ومزودي الخدمات المالية عبر الهاتف المحمول) وأربع شركات للادخار والقروض.

البناء بوتيرة ثابتة لتحسين الوظائف. كانت أول منصة رقمية جرى إنشاؤها هي حل البطاقة الذكية e-zwich في عام 2008. و e-zwich هي بطاقة ممكنة بيومترياً بحيث تمكن المستخدمين من إجراء الخدمات المصرفية مع أي بنك آخر بدعم e-zwich عبر جهاز الصراف الآلي. في آب/أغسطس 2009، نفذت GhIPSS رقمنة البنية التحتية للمقاصة المعروفة باسم Check Codeline Clearing with Check Truncation والتي عادت دورة مقاصة الشيكات على الصعيد الوطني، مما قلص الزمن المطلوب للعمليات من 3-10 أيام إلى 24 ساعة فقط. في حزيران/يونيو 2011، عززت GhIPSS من عروض خدماتها للبنوك بشأن البنية التحتية للمقاصة من خلال إضافة خدمات غرفة المقاصة الآلية (ACH). وجرى تسريع التسوية الكامنة وراء الائتمان المباشر لتحويل الأموال الإلكتروني من حساب إلى حساب بين البنوك والخصم المباشر للمجموعات بين البنوك من نافذة تحتاج إلى 24 ساعة إلى نافذة شبه فورية في مدة أقصاها 15 دقيقة. في عام 2012، أطلقت GhIPSS نظام gh-link، وهو نظام التحويل والمعالجة بين البنوك في غانا، والذي يربط بين المؤسسات المالية وأنظمة مقدمي خدمات الدفع من الأطراف الثالثة. و gh-link هو نظام دفع إلكتروني محلي يعتمد على بطاقة الصراف الآلي المحلية مع قنوات معينة كجهاز الصراف الآلي ونقاط البيع والمتصفح.

شكل 1. الخط الزمني لأنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP)



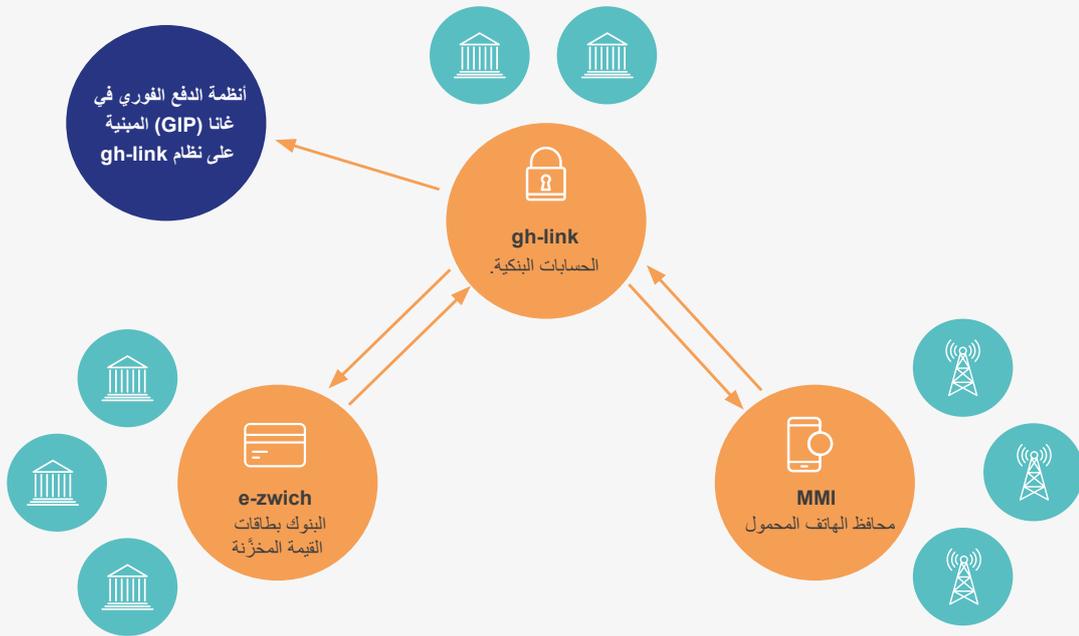
الحكومة والعمليات

نظرة عامة على نظام الدفع

الأنظمة الثلاثة المستقلة، أنشأت GhIPSS منظومة للتشغيل البيئي بين جميع القنوات والأنظمة الأساسية، مع كون gh-link القطعة المركزية، حيث إنها المفتاح الأساسي الذي يربط المدفوعات الإلكترونية بالقطاع المصرفي.

منظومة من ثلاثة مستويات للمدفوعات الفورية في غانا. نظام التشغيل البيئي للمدفوعات في غانا، الذي أطلقت عليه GhIPSS اسم "مثلث الشمول المالي"، يتألف من ثلاثة أنظمة قابلة للتشغيل البيئي فيما بينها بشكل مستقل (نظام MMI، ومنصة بطاقة e-zwich البيومترية، ونظام gh-link). ومن خلال ربط هذه

شكل 2. رؤية تامة للنظام في غانا



تجري مقاصة المعاملات بين مزودي الخدمات المالية عبر الهاتف المحمول باستخدام مفتاح تحويل MMI. وتتعامل حسابات الثقة المعكوسة التي يحتفظ بها مزودو الخدمات المالية عبر الهاتف المحمول تعامل البنك إلى البنك عبر خدمة gh-link. بعد ذلك تجري تسوية المعاملات من خلال نظام التسوية الإجمالي في الوقت الفعلي (RTGS) إذا لم تكن الحسابات موجودة في البنك نفسه.

يشمل نظام التشغيل البيئي الواسع هذا حالياً جميع المؤسسات المالية البالغ عددها 53، حيث تشارك البنوك بشكل مباشر بينما تشارك جهات إصدار النقود الإلكترونية (EMIs) ومقدمو خدمات الدفع (PSP) وشركات الادخار والقروض من خلال بنك راعي. وعليه، توجد إمكانية للتشغيل البيئي الكامل بين جميع المؤسسات المالية المرخصة على مستوى الأنظمة في غانا كما هو موضح أعلاه.

شكل 3. نظرة عامة على نموذج أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP)

الحكومة والملكية

تتخذ القرارات بواسطة	نموذج الملكية	مملوك بواسطة
مجلس إدارة	مملوك من قبل البنك المركزي	GhIPSS

قواعد النظام وإجراءات الحكومة

معايير المراسلة	تطبيقات وتعليقات أصحاب المصلحة	المجموعات ولجان العمل
خدمة عبر الويب أيزو 8583	المنتديات المخصصة للتعبير والمشاركة	لا يوجد

الأدوار

المشغل الفني للشبكة والنظام	مشغل النظام	مدير النظام
GhIPSS	GhIPSS	GhIPSS

نظام الدفع

قابلية التشغيل البيئي	محور صرف عملة أجنبية	محور صرف عملة أجنبية	أسلوب التسوية	وكيل التسوية
طرف ثالث	لا يوجد	لا يوجد	صافي مؤجل مرتين يومياً	بنك غانا
الأدوات				
العملة الرقمية للبنك المركزي	التحويلات بالائتمان (التحويل الإلكتروني للأموال)	التحويلات بالخصم (التحويل الإلكتروني للأموال)	النقد الإلكترونية	بطاقة
القنوات				
نقطة بيع	التطبيقات	تقنية بيانات الخدمات الإضافية غير المنظمة	جهاز الصراف الآلي/كاشك	فرع
	المتصفح	تقنية التواصل قريب المدى	رمز الاستجابة السريعة	وكيل
بيانات ووظائف جغرافية حيوية				
واجهات برمجة التطبيقات	القياسات الحيوية	وكيل الهوية		
نعم- التحقق من الاسم	نعم - تتمتع e-zwich بقدرات بيومترية	نعم - أرقام الهواتف المحمولة ورموز الاستجابة السريعة		

المشاركون

غير مباشر	مباشر
7 مزودين للخدمات المالية عبر الهاتف المحمول (MMO)، و18 شركة تكنولوجيا مالية (finetechs)، و4 شركات ادخار وقروض	البنك المركزي، 23 مصرفاً

حالات الاستخدام والسوق المستهدف

القنوات		
المدفوعات الاجتماعية من حكومة إلى أفراد (G2P)	الضرائب والرسوم من الأفراد إلى حكومة (P2G)	مدفوعات التجار من أفراد إلى شركات (P2B)
عبر الحدود		الرواتب والأجور من الشركات إلى الأفراد (B2P)
		خدمات الجرد والأعمال من شركات إلى شركات (B2B)

هيكل الحوكمة

الويب ومعياري أيزو 8583. الأهم من ذلك، هو أنه لكون أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP) تعد جزءاً من "مثلث التمويل المالي" في غانا، فإنها تتصل بشبكات التشغيل البيئي للعمليات المالية والبطاقات عبر الأجهزة المحمولة، مما يوفر إمكانية التشغيل البيئي الكامل عبر القنوات والأدوات.

نموذج العمل

أُنشئت أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP) كنشاط لاسترداد التكاليف. تفرض البنوك رسوماً بنسبة 1% على المستهلكين على جميع المعاملات، مع تحويل 30% من هذه الرسوم إلى GhIPSS وتحفظ المؤسسة المالية المرسلة بـ 70% المتبقية. يتقاضى مزودو الخدمات المالية عبر الهاتف المحمول رسوماً بنسبة 2% على جميع المعاملات. طرق تقاسم التكلفة مع أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP) غير واضحة.

قواعد النظام

تتطلب قواعد النظام الامتثال لمختلف هيئات التشريع واللوائح. يحتاج المشاركون في النظام إلى ترخيص من بنك غانا للعمل، والذي قد يُعلّق إذا تبين أن أحد المشاركين يخالف قواعد البرنامج. يجب على المشاركين أيضاً الالتزام بمتطلبات وقت التشغيل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، بما في ذلك وقت استجابة مدته 40 ثانية للمؤسسات المستقبلية (مقابلات أصحاب المصلحة، 2022). يُطلب من المشاركين أيضاً الالتزام بإطار الامتثال المحدد في قانون أنظمة الدفع والخدمات لعام 2019، والذي ينص على العديد من عمليات التحكم في المخاطر، ومكافحة غسل الأموال (AML)، ومكافحة تمويل الإرهاب (CFT)، ومتطلبات العناية الواجبة للتحقق من العملاء (CDD). علاوة على ذلك، يجب على المشاركين الالتزام بمتطلبات الانتصاف المحددة في الإرشادات الخاصة بألية انتصاف المستهلك لتحقيق إطار مزودي الخدمات المالية الذي حدده بنك غانا.

الكميات والقيم التي يعالجها نظام المدفوعات

النمو السريع في الاستخدام منذ عام 2019. كما هو موضح في شكل 25، على الرغم من بطء النظام في استيعاب أحجام وقيم المعاملات من 2017 إلى 2019، فقد أظهرت أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP) زيادة كبيرة في كلا المقياسين من عام 2019 فصاعداً. وفي أعقاب جائحة كوفيد-19 وتماشياً مع سياسة الخدمات المالية الرقمية 2020، نشر بنك غانا تدابير تهدف إلى تعزيز الأشكال الرقمية للمدفوعات التي تمسك بها طوال عام 2020؛ وتضمنت هذه المتطلبات أبسط والحد الأدنى من متطلبات سياسة اعرف عميلك (KYC) لحسابات الأموال عبر الأجهزة المحمولة وزيادة حدود المعاملات¹. انخفض متوسط حجم المعاملة سنوياً من 253 دولاراً أمريكياً (1,998 سيدي غاني) في عام 2019 إلى 105 دولار أمريكي (829 سيدي غاني) في عام 2021، مما يشير إلى أن المستخدمين النهائيين ينتقلون بمعاملات أصغر حجماً إلى أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP)².

البناء بهدف إقامة هيكل ملكية وحوكمة أكثر شمولاً. تُدار القرارات المتعلقة بأنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP) من قبل مجلس إدارة GhIPSS، الذي يتألف من تسعة أعضاء، ورئيس هو محافظ بنك غانا. يجري تمثيل البنوك في هذا المجلس من خلال مقعد يشغله رئيس جمعية المصرفيين في غانا. ويكمن الجزء الأكبر من سلطة اتخاذ القرار بشأن البنية التحتية لنظام الدفع حالياً داخل البنك المركزي. في بداية ظهور GhIPSS، تصور بنك غانا أن الملكية تشمل حصة للمشاركين؛ ومع ذلك، فقد كانت الفائدة من البنوك محدودة في البداية. ومع تنامي اعتماد المؤسسات المالية على المحول المركزي، ازداد اهتمام المشاركين أيضاً بحصة الملكية. بناء عليه، تعمل GhIPSS حالياً على وضع خطة لإصدار أسهم للمشاركين (مقابلة أصحاب المصلحة، 2022). النموذج المفضل لهيكل الملكية الجديد هو أن تكون البنوك من المساهمين الذي يملكون الأغلبية. يخطط البنك المركزي لمنح المشاركين المصرفيين تمثيلاً أكبر على مستوى مجلس الإدارة بهدف تعميق مشاركتهم في عملية صنع القرار وتحفيز تطوير المنتجات والخدمات المبتكرة للجمهور. وسيحتفظ البنك المركزي بحصة صغيرة في GhIPSS، بما يسمح له بضمان استمرار تقديم نظام الدفع باعتباره منفعة عامة وأنه يدعم أهداف الشمول المالي.

الوظائف

دعم قبول النظام بتسهيل إجراء التعملات من خلاله. تشمل الميزات التمكينية للاستخدام المتكرر للنظام توفراً على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، فضلاً عن وجود عدة قنوات وأدوات دفع قابلة للتشغيل البيئي. ويمكن الوصول إلى أنظمة التسوية والدفع بين البنوك في غانا (GhIPSS) من خلال القنوات المادية والرقمية: الفروع وأجهزة الصراف الآلي والوكلاء ومتصفح الويب والتطبيقات وتقنية بيانات الخدمات الإضافية غير المنظمة. أدى إطلاق نظام GhQR، الذي يسمح باستخدام رموز الاستجابة السريعة كوسيلة للدفع، إلى توسيع نطاق الوصول إلى أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP) وتبسيط معاملات التاجر من أفراد إلى شركات (P2B) دون الحاجة إلى حضور المستخدم على أجهزة أو برامج إضافية. أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP) هي أنظمة التسوية والدفع بين البنوك في غانا (GhIPSS) مدمجة ويمكن استخدامها لتحويل الأموال عبر الهاتف المحمول وإجراء التحويلات المصرفية.

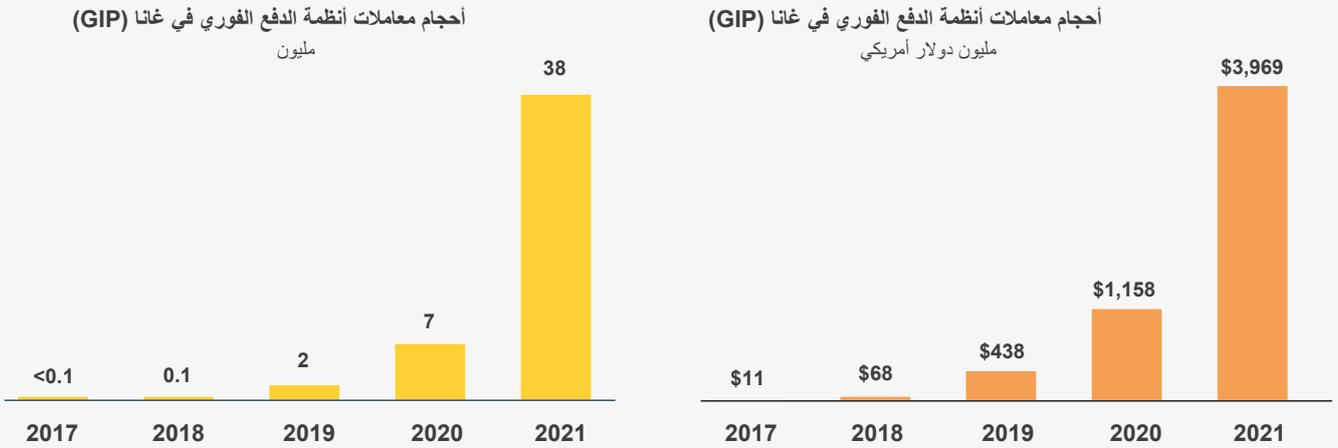
المعايير الفنية وحالات الاستخدام

يمكن الوصول إليها عبر جميع القنوات والأدوات. تلبى الدفع الفوري في غانا (GIP) حالات الاستخدام المختلفة، بما في ذلك من أفراد إلى أفراد (P2P) ومن أفراد إلى حكومات (P2G) ومن حكومات إلى أفراد (G2P) ومن شركات إلى شركات (B2B) ومن أفراد إلى شركات (P2B) ومن شركات إلى أفراد (B2P). هناك نافذتان للتسوية (12:00 صباحاً و12:00 ظهراً). مدة المعالجة 40 ثانية بحد أقصى؛ ولكن، من الناحية العملية، تتطلب المعاملة ما بين خمس إلى عشر ثوان. تُرسل الرسائل باستخدام خدمة الويب بالكامل أو مزيج بين خدمة

1. سمح بنك غانا لشركات تشغيل شبكات الهاتف المحمولة باستخدام تفاصيل تسجيل بطاقة SIM الحالية للعملاء الداخليين لمحاظفات الهاتف المحمول الأساسية.

2. جرى تحويل السيدي الغاني إلى الدولار الأمريكي باستخدام سعر صرف 7.9 GHS = USD 1 اعتباراً من 7 حزيران/يونيو 2022

شكل 4. حجم وقيم المعاملات التي تجري من خلال أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP)



المصدر: بنك غانا، 2020؛ نظام الدفع والتسوية بين البنوك في غانا، 2021 ب

اللائحة

جهات إصدار النقود الإلكترونية (EMIG)، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (2020)، والتي أدخلت مفهوم العناية الواجبة للتحقق من العملاء الرقميين (CDD). يتناول قانون خدمات ونظام المدفوعات لعام 2019 بشكل شامل مشاركة مقدمي الخدمات المتنوعين على غرار شركات التكنولوجيا المالية (fintechs) وجهات إصدار النقود الإلكترونية (EMI).

شهد نظام المدفوعات في غانا تحولاً كبيراً على مدار العقد الماضي، حيث سعت الدولة إلى التحول من نظام الدفع النقدي إلى نظام أدوات الدفع الرقمية (بنك غانا، 2022). اتخذ قانون أنظمة الدفع لعام 2003 (القانون رقم 662) أولى الخطوات نحو الرقمنة، حيث وفر الأساس القانوني لرقمنة المدفوعات بين البنوك. ومنذ ذلك الحين، جرى تطوير العديد من لوائح التمكين المهمة، على غرار إرشادات الخدمات المصرفية المقدمة بدون فروع بنكية (2008)، وإرشادات

دروس عن الشمول

تمكنت البنوك المصدرة أيضاً من تحديد الخط الزمني للتنفيذ حتى الاستلام والعكس بالعكس. وقد أدى ذلك إلى ضعف الخدمة بالنسبة للعملاء، حيث إن العديد من المؤسسات المالية الداخلية تمتلك وظائف جزئية، ولا يمكنها سوى إرسال أو تلقي الأموال الفورية، على الرغم من مشاركتها في أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP). وهذا يسلط الضوء على أهمية جعل كل من إمكانيات الإنشاء والاستلام لدى المشارك إلزامية كي يصبح مشاركاً مباشراً في النظام، مع وضوح وقت مقاصة المعاملات وتوافر الأموال للعملاء.

يمكن لنموذج "المحور إلى المحور" (Hub-to-hub) أن يحسن نطاق انتشار الانضمام إلى الصناعة ويخفض التكاليف. يتمثل أحد القرارات الرئيسية التي يواجهها مشغلو نظام الدفع في تحديد نموذج التشغيل البيئي الذي يتعين اتباعه. إذ يتطلب نموذج المحور إلى المحور، كطبقة تبديل بين نماذج التبديل المحوري في غانا، ثلاثة جوانب من البنية التحتية للمدفوعات مع استثمار مسبق أكبر. ومع ذلك، ونظراً للمدى التكميلي

تقدم مستوى الشمول. يُقاس بمعايير الشمول في الفصل، تتمتع التركيبة الغائبة المكونة من ثلاثة أنظمة محلية (مثل الشمول) بمستوى متقدم من الشمول. بالإضافة إلى معايير أنظمة الدفع الفوري الشاملة الأساسية، فهي تتمتع بوظائف شاملة تدعم القنوات الأكثر استخداماً وحالات الاستخدام الأساسية (P2P و P2B). ومن خلال التحديثات التي أجرتها على نموذجها للسماح بمزيد من الملكية من قبل المشاركين وتعزيز سلطة اتخاذ القرارات من جانب البنوك والشركات غير المصرفية التي تقدم خدمات الدفع، ستتمكن أيضاً هذه الأنظمة من تحقيق حوكمة شاملة.

ظهرت الدروس التالية في تصميم وتطبيق أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP):

- وضوح القواعد يعد أمراً مهماً لضمان عدم المساس بتجربة العميل. في البداية، كان بإمكان البنوك الأعضاء الانضمام إلى أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP) إذا سمحت بإصدار معاملة الدفع أو الإيصال أو كليهما. كما

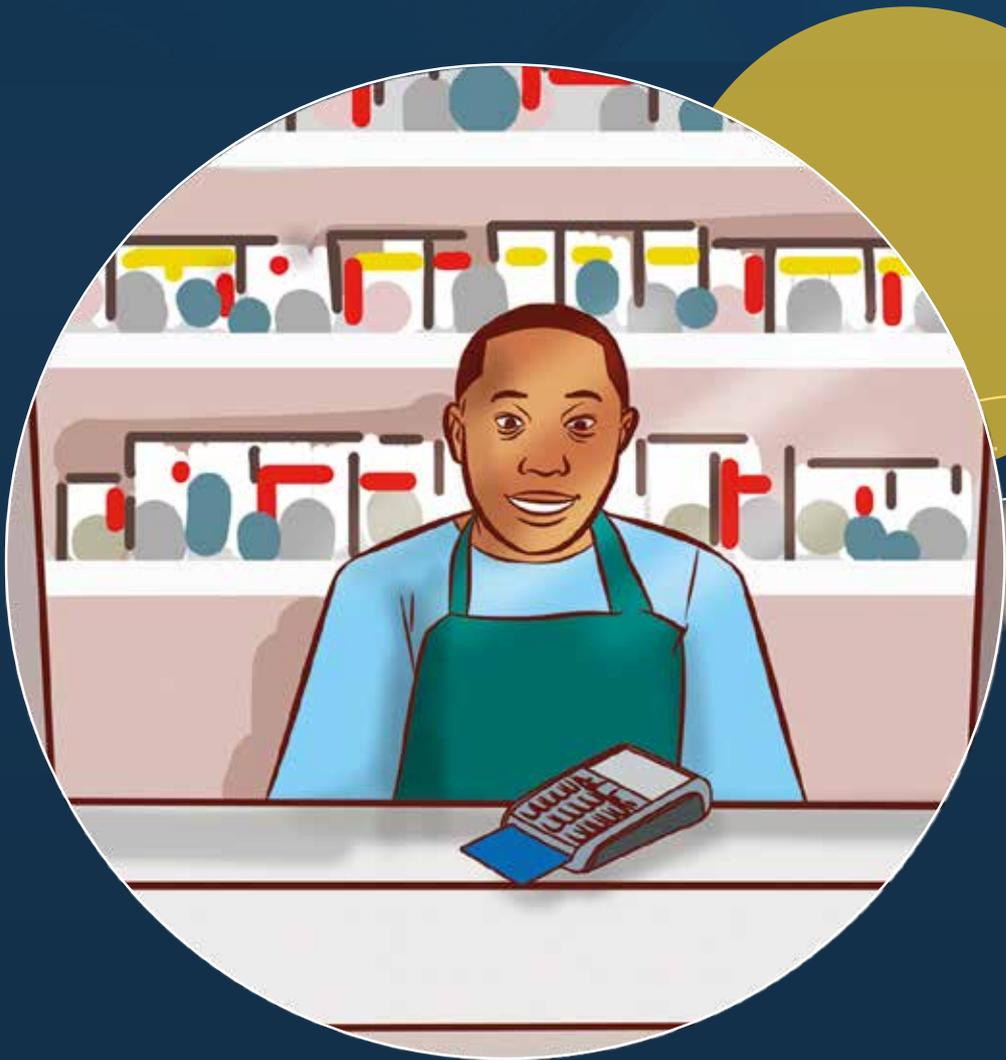
علاوة على ذلك، فإن تطوير خدمة التراكم GhQR - التي تسمح للعملاء بالدفع باستخدام رموز الاستجابة السريعة سمح للتجار بقبول المدفوعات وتلقي أرباحهم في الوقت الفعلي دون الحاجة إلى استثمارات مسبقة في أجهزة نقاط البيع. يخطط بنك غانا لتزويد المشاركين بحصة ملكية ومقاعد مجلس إدارة في الكيان بهدف تحسين مستوى اعتماد استخدام مختلف المنتجات والخدمات.

• **هيكل الملكية محرك مهم للشمول.** حالياً، يقع الكيان المسؤول عن الإشراف على نظام الدفع الفوري - GhIPSS - في بنك غانا. وهذا يمنح بنك غانا القدرة على حماية طبيعة الصالح العام للنظام وضمان بقائه شاملاً قدر الإمكان.

لكل مكون، والمشاركين العديدين، والجدوى المستقلة، فقد كان طريقاً فعالاً. علاوة على ذلك، من الأسهل نسبياً التوسع، حيث يمكن للمشاركين التفاوض بشكل مشترك حول إمكانية التشغيل البيئي، بدلاً من الاعتماد على اتفاقيات التشغيل البيئي المستقلة³. وفي حالة غانا، كان نموذج المحور إلى المحور مناسباً للمشاركين في الصناعة وزاد من معدلات الانضمام حيث ألغى الحاجة إلى ترتيبات مختلفة بين الأطراف تستلزم متطلبات ومعايير فنية مختلفة. واستطاع هذا النموذج التوسع بسرعة بسبب الدعم من البنك المركزي وتكامل القنوات وطرق الدفع المختلفة.

• **خدمات التراكم المتعددة وعروض القنوات تحسّن من معدلات الوصول والاعتماد.** في السنوات التي أعقبت إطلاق أنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP)، وسّعت GhIPSS تدريجياً القنوات التي يمكن استخدامها للوصول إلى التحويلات بين البنوك عبر وسائل الدفع الخاصة بأنظمة الدفع الفوري في غانا (GIP). وقد أدى ذلك إلى توسيع نطاق الوصول إلى المستهلكين بشكل كبير وزيادة اعتماد المدفوعات الفورية في غانا.





AfricaNenda

13th Floor, Delta Corner Tower 2
Chiromo Road, Westlands
PO Box 13796-00800
Nairobi, Kenya

www.africanenda.org 

info@africanenda.org 

[@africanenda](https://www.instagram.com/africanenda)   

أكتوبر 2022

حقوق الطبع والنشر محفوظة 2022 - AfricaNenda ©