



حالة أنظمة الدفع الفوري الشاملة في أفريقيا

دراسات الحالة • SIIPS 2023

ملاوي: نظام Natswitch

الرقمية والحالات التشغيلية الخاصة بها. وفي عام 2014، أطلقت شركة الرقمية والحالات التشغيلية الخاصة بها. وفي عام 2014، أطلقت شركة Natswitch Ltd (National Switch Ltd) ونظام Natswitch، بتمويل من مشروع المساعدة التقنية في القطاع المالي التابع للبنك الدولي. وانطلق نظام Natswitch في الأصل بإمكانية تشغيل بيني باعتماد أجهزة الصراف الآلي (2015)، تبعته نقاط البيع في السنة الموالية، كما كانت العضوية في البداية مخصصة للبنوك فحسب.

فقد كان مجتمع المصارف في ملوي معارصًا لإدراج الأطراف غير البنكية في بداية الأمر. إلا أن هذه المخاوف اختفت بمجرد إثبات نظام Natswitch Ltd والبنك الدولي أن استدامة التبديل تعتمد على مستوى لا يمكن الوصول إليه إلا عند النجاح في استقطاب السوق وعملاء إضافيين يخدمهم المزدودون غير البنكيين. وفي نهاية المطاف، أقر قطاع البنوك بذلك.

فضلاً عن ذلك، أصدر البنك الاحتياطي في ملوي في عام 2017 قانون نظام الدفع الوطني وتوجيهات التشغيل البيئي، التي تخص جميع مزودي خدمات الدفع، وهي تنص على اتصال الجميع بالتبديل، على نحو يضمن التوسع والاستدامة عبر القطاع المالي. وأفضت كل هذه الأحداث إلى إدماج مزودي خدمات الدفع غير البنكيين في عام 2018، ومن بينهم مزودو النقود الإلكترونية، كمشاركين غير مباشرين في النظام. والتحق مركز التمويل متناهي الصغر بنظام Natswitch في عام 2021. ثم بدأت شركة Natswitch بتنفيذ التحويلات الإلكترونية في الوقت الفعلي في عام 2022. وتعمل شركة Natswitch Ltd مع وزارة المالية الملاوية من أجل تنفيذ بوابة إلكترونية ضمن مشروع "الشمولية المالية وتوسع ريادة الأعمال". وتطمح شركة Natswitch Ltd إلى الشروع في اختبار هذه البوابة بحلول نهاية عام 2023، مع إدماج وزارات وفروع ووكالات حكومية. كما تخطط الشركة لإدراج نظام معاملات المقاصة على أساس فوري (TCIB) التابع للجماعة الاقتصادية والنقدية لوسط أفريقيا (SADC) بحلول كانون الأول/ديسمبر 2024.

إضافة القيمة

وحفزت الشمولية، المرغوب في تحقيقها على مستوى التشغيل البيئي، البنوك على التشاور مع البنك الاحتياطي في ملوي من أجل تطوير القطاع المالي وأنظمة الدفع الوطنية في البلاد. وتمثل الهدف الأولي الخاص بابتكارهم المشترك، وهو نظام الدفع الآلي Natswitch، في توفير بنية تحتية لنظام الدفع المشترك من أجل جميع مزودي خدمات الدفع، بحجم كاف يتيح خدمات ضئيلة القيمة للمستخدمين النهائيين (مؤسسة التمويل الدولية 2021). وترمي ميزة الدفع الآلي التي يتسم بها النظام إلى تحسين تجربة العميل وتعزيز تداول الأموال. وعمومًا، من المتوقع أن يحفز نظام Natswitch النمو الاقتصادي في ملوي (البنك الاحتياطي في ملوي 2022 أ).



الجدول الزمني

شكّل القطاع الخاص وإرادته في التشغيل البيئي حافزًا لانطلاق نظام Natswitch. واجتمعت البنوك بين 2010/2011 لمناقشة الحاجة إلى تعويض الاتفاقيات الثنائية واسعة النطاق بإمكانية التشغيل البيئي. وطوّر البنك الاحتياطي في ملوي في ذلك الوقت استراتيجيات الشمولية المالية ومدفوعات التجزئة الرقمية. وجاءت المنصة الرقمية ضمن هذه الجهود، يشمل هدفها تيسير التشغيل البيئي بين البنوك والجهات المعنية غير البنكية، كما أطلق البنك الاحتياطي مشروع التشغيل البيئي الذي كان سيقود إلى إنشاء نظام Natswitch، بدعم مالي ومادي من قبل البنك الدولي.



وشكل البنك الاحتياطي في ملوي لجنة توجيه عند البدء في المشروع، شملت وزارة المالية والبنك الاحتياطي في ملوي والبنوك. وتمثلت مهمة هذه اللجنة في تقديم التوصيات بخصوص نطاق المشروع وتأمين المنصة



ملوي: نظام Natswitch

قصة مصدر النظام

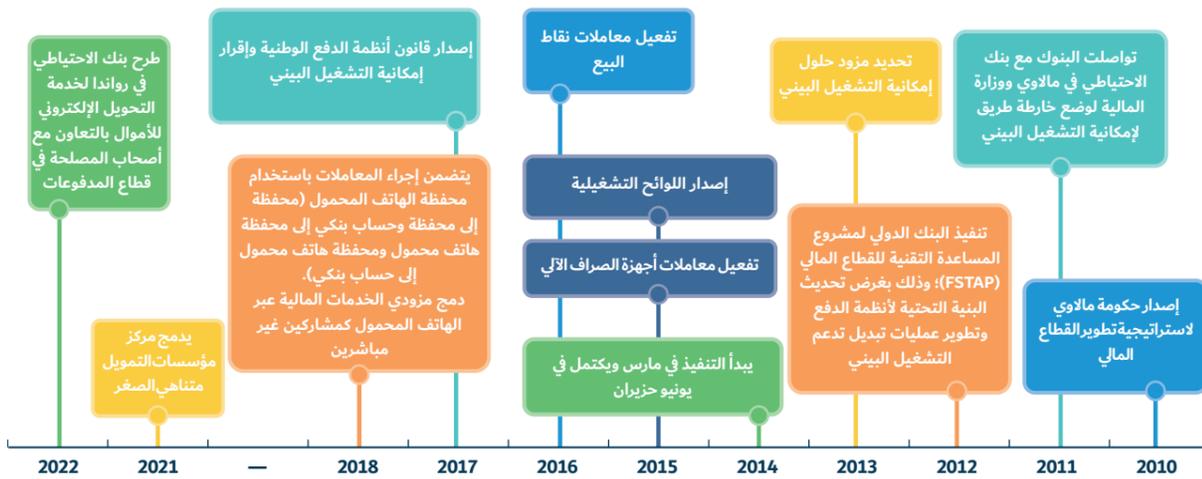
التحدي

وكان استخدام البنية التحتية للمدفوعات الإلكترونية في ملوي ضعيفًا، كما افتقر قطاعا التجزئة والأعمال للوسائل الملائمة لإجراء المدفوعات وتلقيها (البنك الاحتياطي في ملوي 2008). وشكّل غياب التشغيل البيئي بين مزودي خدمات الدفع وارتفاع تكاليف البنية التحتية وتدني مداخيل الرسوم على المعاملات والحوافز الأولية التي تعيق الوصول إلى مستوى إضافي للمدفوعات الإلكترونية.

في عام 2014، تمّت 75% من المعاملات الملاوية باستخدام النقد، كما أقصي حوالي نصف السكان البالغين على المستوى المالي (مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية 2014). ويتسم سكان ملوي بقدرة محدودة على الوصول إلى الخدمات المالية، وتفاقم ذلك بسبب نقص التنسيق بين مبادرات القطاعين العام والخاص التي ترمي إلى دعم الشمولية المالية.



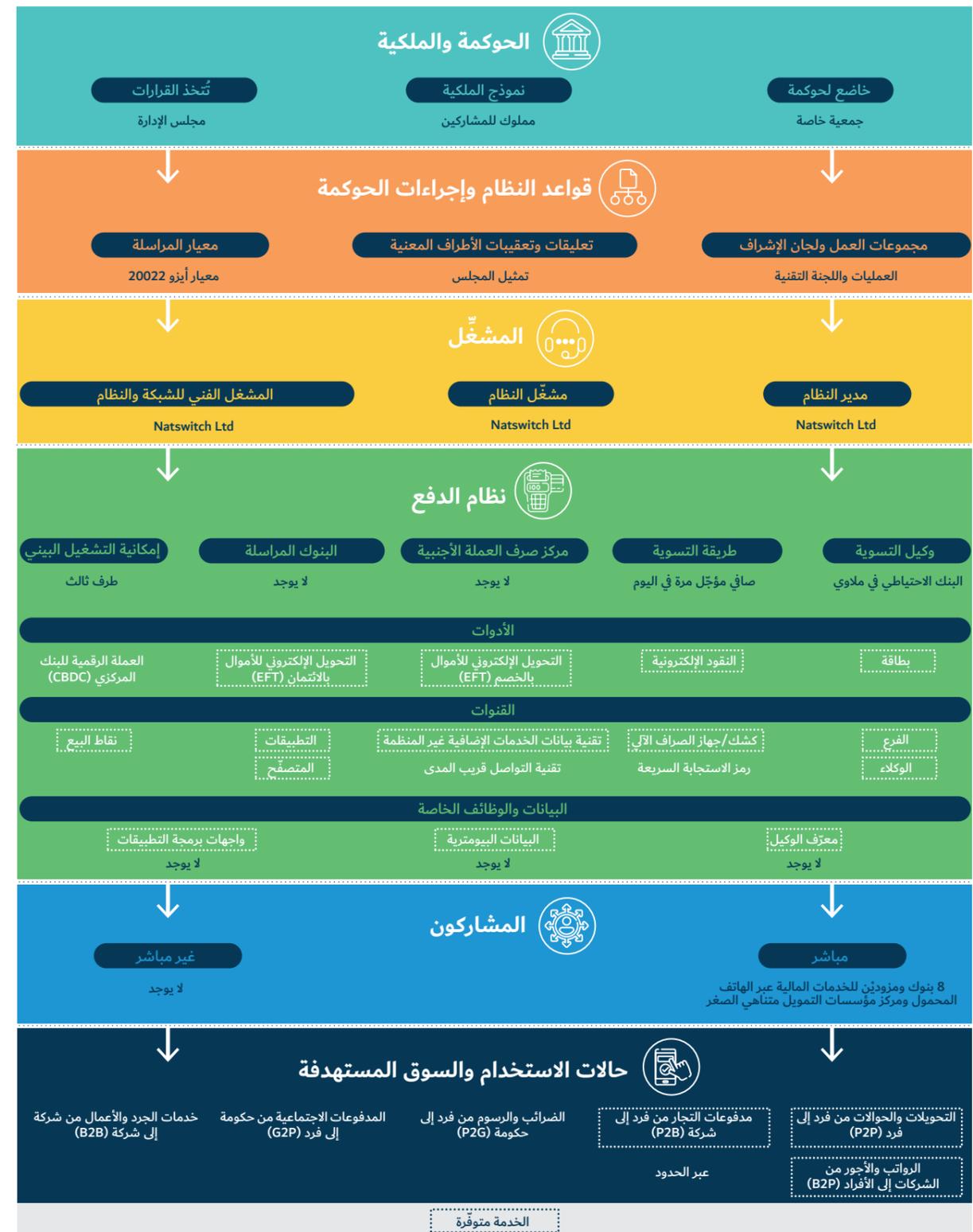
الشكل ح.8 | الإطار الزمني لنظام Natswitch



الحوكمة والعمليات

« نظرة عامة على نظام الدفع

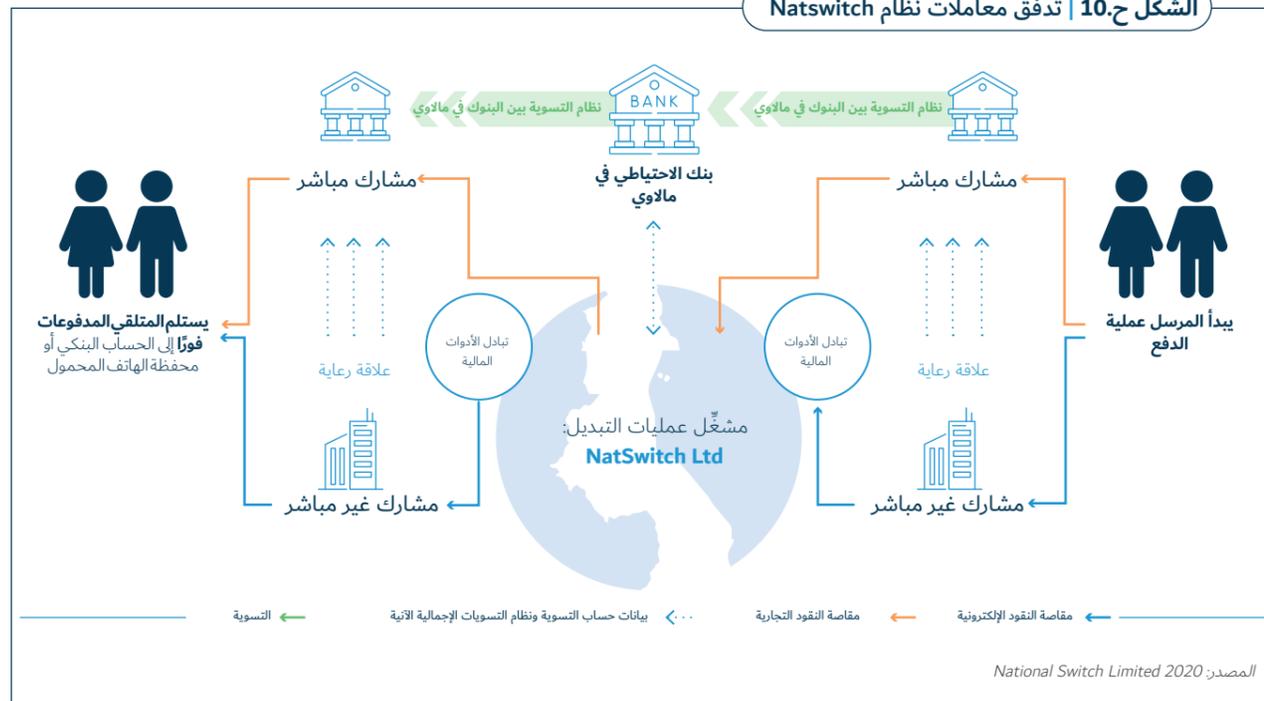
الشكل ح.9 | نظرة عامة عن نموذج نظام Natswitch



يعدّ Natswitch نظامًا خدمة تبديل مشتركة تسخّر لتحقيق التواصل بين كافة البنوك وغيرها من المؤسسات المالية، بما في ذلك مزودو الخدمات المالية ومؤسسات التمويل متناهي الصغر، وهو يعمل على مدار الساعة، طوال أيام الأسبوع والسنة، مع مدة تشغيل مستهدفة تصل إلى 99.9%، بما يتماشى مع المعايير الدولية لجمعية البطاقات (Natswitch Limited) عند مرحلة التفويض، يُخصم الرصيد (وتمويل) من الدافع (المدفوع له) في الوقت الفعلي. تُنفذ معاملات التسوية بين البنوك يوميًا بين الساعة الثامنة والساعة التاسعة صباحًا، على أساس صاف مؤجل من خلال نظام التحويلات والتسوية بين البنوك في ملاوي (MITASS) لدى البنك الاحتياطي في ملاوي. وتتصل كافة البنوك بنظام التحويلات والتسوية

بين البنوك في ملاوي مباشرةً، وتحتاج المؤسسات المالية غير البنكية إلى رعاية من إحدى البنوك لإجراء معاملات تسوية بالنيابة عنها (Natswitch Limited 2020). ويشمل النظام ثمانية بنوك ومزودو خدمات مالية ومركز مؤسسات التمويل متناهي الصغر، الذي يحتضن 20 تعاونية إقراض وتوفير و19 مؤسسة تمويل متناهي الصغر (مركز مؤسسات التمويل متناهي الصغر 2023). تعهد Natswitch Ltd بمهمة الدعم التقني إلى أطراف خارجية، ويدعم BPC Banking Technologies Group تطبيق التبدل الوطني، بينما تدعم أنظمة Mitra أجهزة الكمبيوتر، وتدعم Globe Internet شبكات الإنترنت والاتصالات.

الشكل ح.10 | تدفق معاملات نظام Natswitch



بمقاعده في مجلس الإدارة، أما المشاركون، فمنهم الأعضاء ومنهم غير الأعضاء، حسب نصيبهم في الملكية ومساهماتهم في تكاليف إنشاء الخدمة. ويعمل مجلس Natswitch مع لجان متعددة، من ضمنها اللجنة التقنية التي تنشئ فرق عمل للمعالجة المسائل التقنية، ولجنة السياسة التي تنظر في مسائل الحوكمة المرتبطة بالمنظومة الوطنية للتبديل. ولا يملك البنك الاحتياطي في ملاوي القدرة على صنع القرار في نظام Natswitch بشكل مباشر، ولا يتجاوز دوره المراقبة والتنظيم. ويسمح نظام Natswitch لشركات التكنولوجيا المالية بالالتحاق، لكن هذه الأخيرة تحتاج أولاً إلى خطاب عدم الممانعة من قبل بقية الأعضاء المتواجدين. واندماج مركز مؤسسات التمويل متناهي الصغر في Natswitch باعتباره مشاركاً واحداً يمثل تعاونيات الإقراض والتوفير ومؤسسات التمويل متناهي الصغر المنتمبة إليه.

هيكل الحوكمة Natswitch، آلية التبديل، هو نظام مملوك لشركة Natswitch Ltd، التي تنظم المشاورات مع المشاركين والبنك الاحتياطي. شركة Natswitch Ltd مملوكة للقطاع الخاص، وهي شركة غير ربحية ذات المسؤولية المحدودة، وهي تحدد قواعد النظام والمعايير التقنية، كما يشارك جميع المساهمون في هذه العملية. وتدير نظام Natswitch شركة Natswitch Ltd وفق اتفاقية محددة وهي اتفاقية مستوى الخدمة، رفقة أعضائه. ومن بين مالكي النظام، نجد كافة البنوك التجارية الثمانية ومزودو الخدمات المالية، ويتمتع كل مساهم بحقوق متساوية في التصويت. ويمثل مجلس Natswitch هيئة الحوكمة، وهو يملك سلطة مطلقة تجاه مشغلي النظام، لكنه يخضع لرقابة البنك الاحتياطي في ملاوي. ويحظى الرؤساء التنفيذيون لجميع البنوك الأعضاء



الوظائف



يقترح نظام Natswitch معاملات مقاصة فورية منخفضة القيمة من خلال أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع الخاصة بالأنظمة والفروع والمدفوعات على الإنترنت (المتصفح والتطبيقات)، وتقنية بيانات الخدمات الإضافية غير المنظمة (البنك الاحتياطي في ملوي 2022 أ). كما أن هنالك خطًا لإدماج الإرشادات الخاصة بمعايير رمز الاستجابة السريعة ومعرف الوكيل، من خلال مشروع بوابة المدفوعات الإلكترونية، وهو قيد التطور. ومستقبلًا، سيدعم أرقام الهواتف وغيرها من معرفات الوكيل التي يحتفظ بها مزودو خدمات الدفع، وستنتشر من خلال معايير بطاقات الدفع بالخصم، مقترنةً برقم التعريف البنكي المؤسسي (BIN). تتم أغلبية المعاملات من خلال رسالة واحدة، ويُستثنى من ذلك معاملات نقاط البيع، التي تُحقق من خلال رسالتين، وأرقام التعريف الشخصية/كلمة السر المرخصة. وبالمثل، يوفر نظام Natswitch مجموعةً من الأدوات، من بينها النقود الإلكترونية والبطاقات والتحويل الإلكتروني للأموال بالائتمان والخصم (EFT) (Natswitch Limited 2020).

المعايير الفنية وحالات الاستخدام



يدعم نظام Natswitch مجموعة من حالات الاستخدام، ومن بينها مدفوعات التجار (من فرد إلى شركة (P2B)، ومن فرد إلى فرد (P2P)، ومن شركة إلى شركة (P2B). وهو يخطط إلى تطوير بوابة وطنية للدفع الإلكتروني، ستسهّل التحويلات الاجتماعية ومدفوعات الحكومة (من حكومة إلى فرد (G2P))، بالإضافة إلى المدفوعات من فرد إلى حكومة (P2G)، ومن حكومة

إلى شركة (G2B)، ومن شركة إلى حكومة (B2G)، ومن حكومة إلى حكومة (G2G). ويخطط النظام أيضًا إلى تطوير خدمة التجارة الرقمية التي ستسهّل المدفوعات من شركة إلى شركة (B2B)، ومن شركة إلى فرد (B2P)، ومن فرد إلى شركة (P2B). وستصمم البوابة للتأكد من أن الوكالة التي تُنفذ عملية الدفع متعاقدةً مع البنك الاحتياطي في ملوي أو البنوك التجاري التي ستوزع الأموال من خلالها.

تعتمد آلية التبدل حاليًا معيار المراسلة أيزو 8583، وهناك محادثات جارية بشأن إنشاء مستوى تغيير لإتاحة التحول من أيزو 8583 إلى أيزو 20022 (والعكس صحيح). كذلك، يعمل نظام Natswitch على مشروع وظائف الوكيل البنكي من أجل السماح للمستخدمين بإجراء معاملات لإيداع الأموال وسحبها مع إمكانية التشغيل البيئي عبر التبدل.

نموذج العمل



أُسس Natswitch كنظام منفعة عامة، وهو يُشغّل على أساس استرجاع المصاريف. وموّل البنك الدولي، من خلال مشروع المساعدة التقنية في القطاع المالي (FSTAP)، تكاليف انطلاقة آلية التبدل الوطنية، من خلال تسهيل قرض قدره 28 مليون دولارًا (28.7 مليار كواشا ملاوية)، يمكن سداه على مدى خمس سنوات. وتم توزيع 2.2 مليون دولارًا (أي 2.7 مليار كواشا ملاوية) بهدف اقتناء آلية التبدل الوطنية وتركيبها.

وأكملت جمعية المصرفيين في ملوي تكاليف تنفيذ نظام Natswitch من خلال الاستثمار في الأسهم (Malakata 2023). وبغية تغطية تكاليف

التشغيل والمحافظة على نموذج عمل لا يعتمد الخسائر، يُطلب من جميع المشاركين في نظام Natswitch دفع رسوم التحاق؛ والمشاركون غير الأعضاء هم المشاركون الوحيدون الذين يدفعون رسوم عضوية سنوية (Chiphwanya and Orama 2016). بالإضافة إلى ذلك، يقيم هذا النظام رسومًا للتبادل على كل المعاملات. ويمكن إرسال جميع هذه الرسوم إلى المنشئ، باستثناء معاملات نقاط البيع. والقيم الدقيقة لهذه المبالغ غير متاحة للجمهور. وعملًا بالأمر التوجيهي بخصوص التشغيل البيئي لأنظمة مدفوعات التجزئة، لا يجوز لمزودي خدمات الدفع تحميل المستخدم النهائي تكاليفًا عند إجراء معاملة في نقاط البيع (البنك الاحتياطي في ملوي 2017). إذ تُغطى رسوم التبدل عندها من خلال رسوم قبول الدفع التي تحمّلها التاجر، ويجب على مزودي خدمات الدفع استشارة البنك الاحتياطي في ملوي قبل الزيادة في تكاليف أجهزة الصرف الآلي والتحويل الإلكتروني الفوري للأموال. وثمة تفويض واضح وصريح ضد التواطؤ في الرسوم بين مزودي خدمات الدفع.

قواعد النظام



أطلقت شركة Natswitch Ltd التوجيهات التشغيلية لآلية التبدل الوطنية في 2015، ثم راجعتها في عام 2020، لحوكمة عمليات منظومة Natswitch والعلاقات التي تربط بين الأعضاء. وتتضمن الإرشادات التزامات الأعضاء والرسوم والأدوار والمسؤوليات التي تقوم عليها آلية التبدل. وليلحم مزود خدمات الدفع المشارك في نظام Natswitch، يجب على مقدم الطلب أن يحصل على ترخيص من البنك الاحتياطي في ملوي، ليشغل بصفة بنك أو مؤسسة مالية، كما يجب عليه امتلاك بنية تحتية تقنية وبرمجيات

أمن واندماج حديثة في مستوى المطلوب. ويضطلع مجلس إدارة نظام Natswitch بمسؤولية الموافقة الرسمية على المشاركين الجدد. ويؤدي عدم الامتثال إلى المتطلبات والشروط المبينة في التوجيهات إلى تحمل عقوبة أو غرامة. ووضعت قواعد النظام متطلبات وشروطًا بشأن الأمن، تستند إلى معيار أمن بيانات قطاع بطاقات الدفع (PCI-DSS) ومعايير بطاقات إي إم في (EMV)، وتوجيهات جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك (SWIFT).

وتشمل قواعد النظام أيضًا آليات إدارة النزاعات بين مزودي خدمات الدفع. وتُسجّل النزاعات عن طريق بوابة عبر الإنترنت يجوز لجميع مزودي خدمات الدفع الوصول إليها. وبموجب قوانين أنظمة الدفع، في حالة الفشل في حل نزاع ما عبر بوابة إدارة النزاعات في غضون 72 ساعة، يتحمّل مزود خدمات الدفع المتسبب في النزاع العقوبة. (Natswitch Limited 2020). يتّبع نظام Natswitch إجراءات مصالحة ووساطة وتحكيم في سعيه إلى حل النزاع بين مزودي خدمات الدفع، وفقًا لقانون أنظمة الدفع.

الأحجام والقيم التي يعالجها نظام المدفوعات



شهدت أحجام معاملات المستخدم النهائي معدل نمو سنوي مركب (CAGR) وصل إلى 51%، بينما بلغ معدل النمو المركب (CAGR) بالنسبة للقيم 53%. (الشكل 64). وبلغ متوسط قيم المعاملات السنوي 17 دولارًا في عام 2020 و27 دولارًا في عام 2022، وهو ما يدل على ارتفاع في اعتماد حالات استخدام معاملات بقيمة أكبر. وعمومًا، لا تتجاوز قيمة المعاملات خارج الكيان الواحد في نظام Natswitch حوالي 20%.

دروس عن الشمولية

من حالات الاستخدام، سيتمكن من تحقيق أهداف الشمولية. فمن خلال إضافة قنوات انتصاف مركزية وشفافة لفائدة المستهلك، وفرص مدخلات متكافئة بالنسبة للمؤسسات غير البنكية، يجوز للمؤسسات المالية تحقيق المزيد من الشمولية.

وفقاً لمعايير الشمولية الموضحة في الفصل الثاني، يُصنّف نظام Natswitch كنظام في مرحلة متقدمة من الشمولية. وعزز هذا النظام وظائف الشمولية لأهم حالات الاستخدام (من فرد إلى فرد (P2P) ومن فرد إلى شركة (P2B))، وهو يلبي شروط شمولية القناة. وبمجرد إطلاق Natswitch لمجموعة أكبر

ظهرت الدروس التالية في تصميم وتطبيق نظام Natswitch:

← **يضمن إثبات الجدوى التجارية لإمكانية التشغيل البيئي بين المشاركين الحصول على التأييد.** وإن تطوير حجة تجارية قوية بمثابة الأداة التي خففت من معارضة قطاع المصارف لفكرة الاندماج مع مشاركين غير بنكيين، وقد كان ذلك مهماً للتمكن من إنشاء نظام عابر للنطاقات.

← **تحدد الجهة التنظيمية المحلية الأطر التنظيمية المواتية من خلال جدول أعمال لرقمنة الدفع.** وتواجه مبادرات الدفع التي تقودها الجمعية الخاصة والتي تهدف إلى توفير منتجات اجتماعية تحدّيات إذا ما افتقرت إلى سبل الإدارة والرقابة المواتية من قبل الهيئات التنظيمية، ومهدت عدة قوانين تخص الدفع أرضية ملائمة لنظام Natswitch، حيث أضفت وضوحاً على القطاع بخصوص المسائل المشروعة قانونياً ضمن عمليات النظام. ويدعم الإطار القانوني توسّع نظام الدفع الفوري الذي من شأنه تحقيق الشمول.

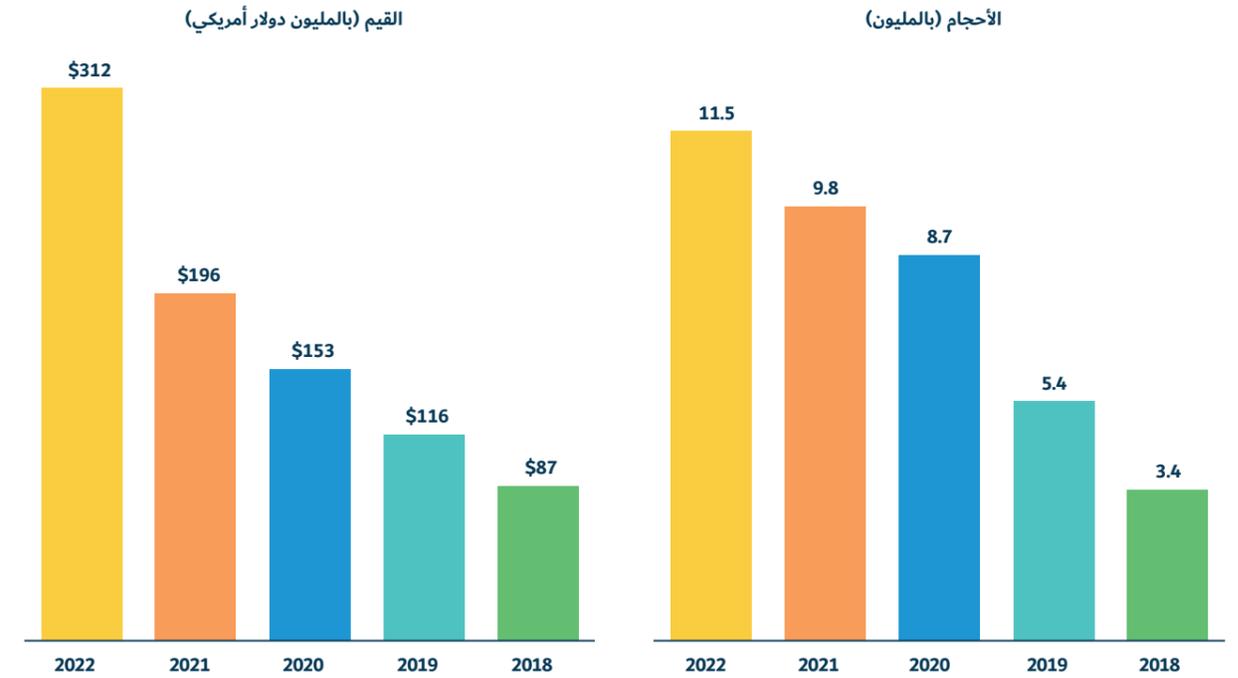
← **تشكل المبادرات التي يقودها البنك المركزي وشركاء التنمية محفزات أساسية للدفع بعملية التنفيذ.** فحتى وإن كان نظام Natswitch مملوكاً ومُداراً من القطاع الخاص، إلا أنه كان في الأصل تحت قيادة البنك الاحتياطي في ملاوي، ويتمويل من البنك الدولي. وأسس البنك الاحتياطي في ملاوي لجاناً بالتعاون مع الأطراف التجارية الفاعلة حتى يتحقق من تضمين آراء القطاع خلال مرحلة تصميم النظام، ليقود ذلك في نهاية المطاف إلى تأييد أكبر من قبل المشاركين.

← **يتيح إدماج عدة قنوات وأدوات وأنواع مختلفة من المشاركين إمكانية التوسع.** توفر مجموعة من قنوات الدفع التي يدعمها نظام الدفع وتسهّلها أنواع مختلفة من المشاركين، للمستخدمين النهائيين خيارات متعددة تلائم إمكانياتهم والسياق الخاص بهم. ويدعم نظام Natswitch قنوات مهمة للعمليات المالية عبر الهاتف المحمول والعمليات البنكية. سيُسفر دمج المزيد من حالات الاستخدام ذات الأحجام الكبير مثل مدفوعات حكومة إلى فرد (G2P) عن إنشاء الأساس لنظام تداول القيمة الرقمية، ولن تكتمل الحلقة إلا من خلال المدفوعات من فرد إلى شركة (P2B) ومن شركة إلى شركة (B2B).

← **تضمن إمكانية التشغيل البيئي الإلزامية نجاح اندماج مزودي خدمات الدفع غير البنكيين والبنكيين، لكنها ليست حلاً سحرياً.** قد يعرّب المشاركون من البنوك التجارية عن رفضهم السماح بإدماج مزودي خدمات الدفع غير البنكيين في النظام، بحجة مراقبة السوق والخوف من فقدان المزايا التنافسية. ويفضل المبادئ التوجيهية المرتبطة بإمكانية التشغيل البيئي، لم تنجح معارضة القطاع الخاص في إلغاء أهداف النظام الرامية إلى إمكانية التشغيل البيئي. وتعدّ تفويضات إمكانية التشغيل البيئي بمثابة أدوات فعّالة يعتمد عليها المنظمون لتحقيق أهداف القطاع. لكنها لا تضمن انتشار التبديل، لاسيما في حال وجود مزودي خدمات دفع محليين ومهمين، يؤدون حجماً هائلاً من المعاملات داخل الكيان الواحد. وبالنسبة لنظام Natswitch، ما زال استخدام آلية التبديل دون المستوى المطلوب بسبب توجه غالبية سوق التجزئة المحلي نحو المعاملات داخل الكيان الواحد.

← **مستوى إدماج واجهات برمجة التطبيقات وفق أيزو 20022 يدعم الشمول.** يضمن إثبات الجدوى التجارية لإمكانية التشغيل البيئي بين المشاركين الحصول على التأييد. وإن تطوير حجة تجارية قوية بمثابة الأداة التي خففت من معارضة قطاع المصارف لفكرة الاندماج مع مشاركين غير بنكيين، لذلك، فإن اعتماد مستوى فعال لإدماج برمجة التطبيقات وفق معيار أيزو 20022 سيفضي إلى اتفاق شمولي، إذ أنه لا يتطلب ترقية على مستوى القطاع وهو قادر على دعم المؤسسات الصغيرة التي تركز على قطاعات السوق الهشة.

الشكل ح.11 | أحجام وقيم معاملات نظام Natswitch



المصدر: البنك الاحتياطي في ملاوي 2023

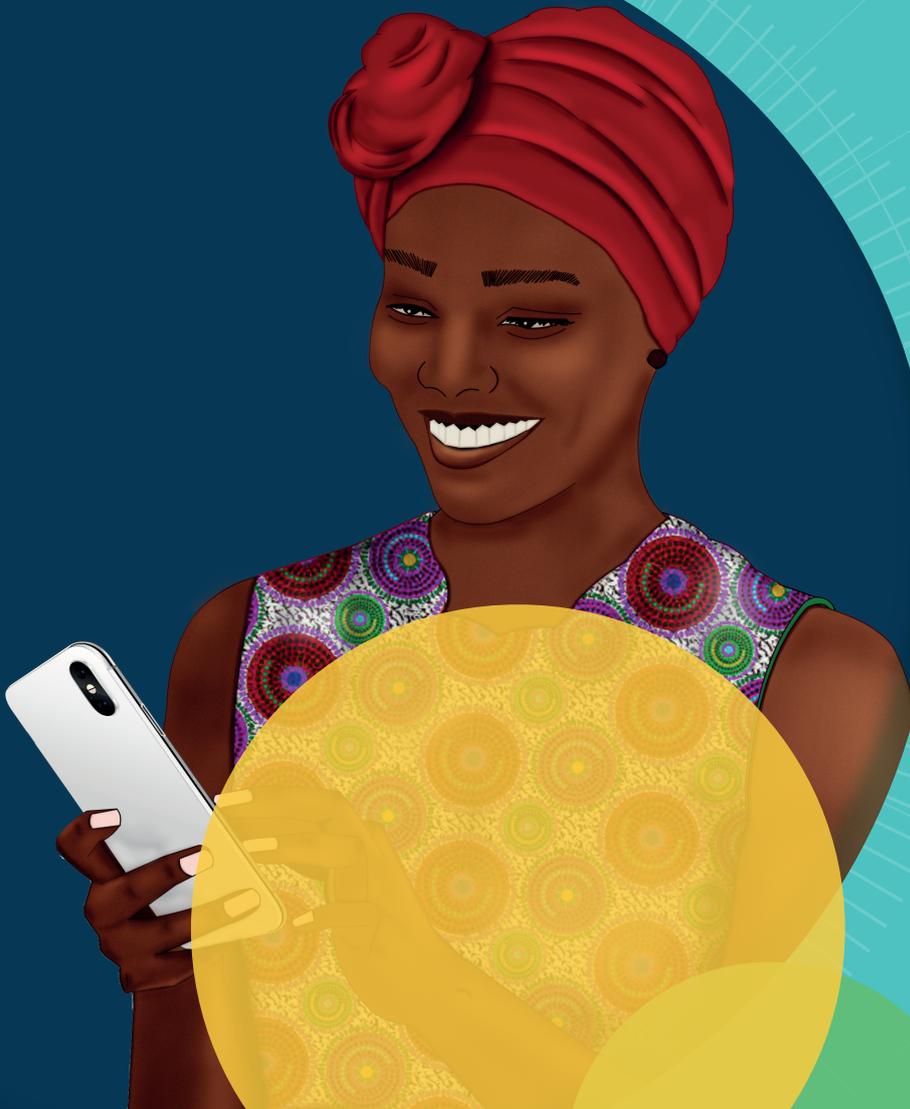
اللائحة



قبل إطلاق نظام Natswitch في عام 2001، أقرّ كل من مجلس المدفوعات الوطني والبنك الاحتياطي في ملاوي وجمعية المصرفيين في ملاوي، على رؤية أنظمة الدفع الوطنية الملاوية وإطار الاستراتيجية. وتمّ تحديث إطار الاستراتيجية لاحقاً في عام 2008، ليحكم بعد ذلك مستقبل تطور أنظمة الدفع حتى عام 2013.

كما نقدّ البنك الاحتياطي في ملاوي أيضاً عدة قوانين ولوائح تنظيمية استهدفت منظومة الدفع والأطراف الفاعلة فيها على التوالي. وهي تشمل

لائحة نظام الدفع الوطني في ملاوي، التي حُررت في عام 2014، ونُشرت في جريدة ملاوي في عام 2015؛ وفي عام 2017، الأمر التوجيهي بخصوص التشغيل البيئي لأنظمة مدفوعات التجزئة، التي تنص على تحقيق الاتصال بين جميع مزودي خدمات الدفع المرخصين لدى Natswitch (البنك الاحتياطي في ملاوي 2017). وثمة لوائح تنظيمية أخرى بارزة تشمل قانون أنظمة الدفع عبر الهاتف المحمول لعام 2011 وقانون أنظمة الدفع لعام 2016 وتوجيهات 2019 بشأن قواعد النقود الإلكترونية (مؤسسة التمويل الدولية 2021، IFC). ويشمل دعم اللوائح التنظيمية قانون مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار السلاح (2006) وقانون المعاملات الإلكترونية والأمن السيبراني.



AfricaNenda

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

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