

ملحق تقني / البنية • الضوابط • الأدلة

البنية التي تدعم التجربة.

نموذج تشغيلي معياري لمساحات العمل المصرفية والخدمات
المعتمدة وتفاعلات الوكلاء الخاضعة للمساءلة.

بتقنيات Hybrid. وبتكامل تقوده OVRYDE.

تجربة واحدة. وحدود واضحة للأنظمة.

رُكِّبوا الوحدات حول سجلات المؤسسة المرجعية ومزودي الخدمات المختارين.

التجربة

الخدمات الإلكترونية للعميل ومساحة الموظف والتفاعل المدعوم بالوكلاء.

التحكم

Hybrid-ID والبوابة والصلاحيات والسياسة المؤسسية والمراجعة.

الخدمات المالية

Hybrid Core أو النظام القائم؛ ومحافظ ومسارات دفع وأسواق مقبولة بشكل مستقل.

البيانات والربط

السجلات الخاصة وسياق الوكلاء المحدود وخدمات الإثبات و Federation والشبكات الشقيقة المعتمدة.

تجربة العميل والموظف

خدمات إلكترونية · لوحة تحكم · تفاعل مدعوم



الهوية والبوابة والضبط

Hybrid-ID · الصلاحيات · السياسة · الموافقات



النظام المرجعي والخدمات المالية

النظام القائم أو Hybrid Core · محافظ ومزودون مختارون



بيانات خاصة وشبكات معتمدة

تدقيق · سياق محدود · أدلة · Federation والشبكات الشقيقة

نظام مرجعي واحد. وواجهة عمل متزامنة.

عند استخدام نظام قائم، يُعد Hybrid Banking التعليمات ويوجهها، ويؤكد النظام الأساسي ما حدث فعلاً.



القراءة

مزامنة السياق المسموح مع معرفات المصدر والطوابع الزمنية والحالة.

الكتابة

التحقق من الطلب والصلاحية وإرسال تعليمية آمنة عند التكرار.

المطابقة

استلام النتيجة المرجعية وإعادة المحاولة بأمان والتحقق في الفروق.

أعيدوا استخدام الهوية. وقررروا الأهلية.

دخول Hybrid-ID، وإتاحة أدلة التحقق بإذن، وقبول البنك قرارات مستقلة.



العميل

يتحقق من هويته ويراجع الإفصاح المطلوب ويقدم تفاصيل العلاقة.

المؤسسة

تطبق قواعد الانضمام وتفحص الأدلة وتحسم المراجعات المطلوبة.

مساحة العمل

تسجل الموافقة وتنشئ سجل الحساب الملائم وتحفظ مسار الأدلة.

النية مدخل. والصلاحية تُفحص.

طبّقوا حدود الصلاحيات والسياسات نفسها على النموذج التقليدي والواجهة المدعومة بالوكيل.



الهوية والنطاق

ربط منفذ الإجراء والعملية المسموحة بالطلب.

المراجعة والتفويض

عرض الإجراء المقترح وطلب تأكيد العميل والموافقة المستقلة عند اللزوم.

التنفيذ والسجل

التوجيه إلى النظام المسؤول وحفظ النتيجة والموافقة والسياق ذي الصلة.

تحققوا من الوجهة. وأعيدوا الفحص قبل الإرسال.

تطبق الضوابط عند إضافة المستفيد، ثم عند تفويض الدفعة أو معالجتها.

01	إعداد المستفيد	جمع بيانات المستفيد والوجهة، وإخضاع الإضافات والتعديلات للفحوص والمراجعات المهيأة.
02	التعليمات والموافقة	فحص المبلغ والحدود والسياسة الجغرافية الحالية والفحص الإلزامي، وحفظ الغرض والفاعل والموافقة المستقلة المطلوبة.
03	المعالجة والحالة	استخدام اتصال تنفيذ مقبول فقط، والتمييز بين المعلق والفاشل والمؤكد، والمطابقة مع السجل المرجعي.

الجدولة والرواتب تجهزان التعليمات؛ ولا تعني التجربة تسوية خارجية عبر ACH أو حوالة مصرفية.

قاعدة الدولة سياسة. وتطابق الشخص دليل.

افصلوا القيود الجغرافية عن عنوان الشخص المدرج أو جنسيته.

بداية محافظة

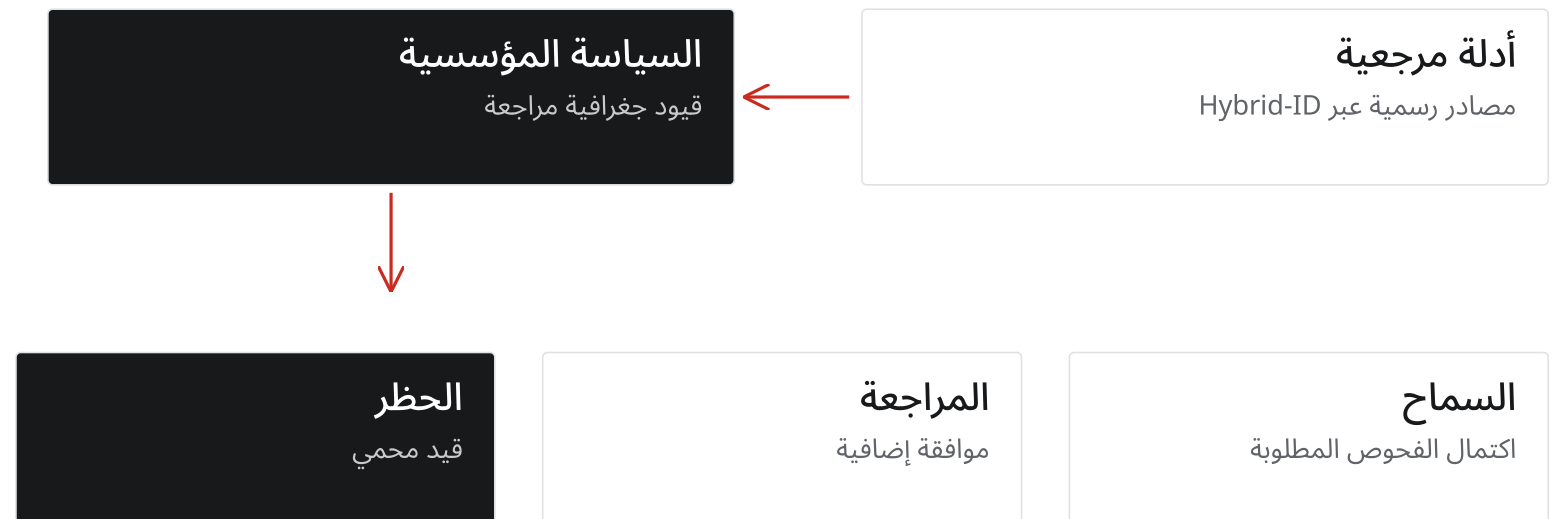
تُختار عائلات قوائم العقوبات الست المدعومة افتراضياً، ويضبطها موظفو امتثال مخولون.

قيود جغرافية مراجعة

ربط القيود بأدلة برامج الدول المراجعة وسياسة المؤسسة. لا تُخفف الاستبعادات المحمية باستثناء عادي.

التغيير والحدثة

حفظ الفاعل والسبب وإصدار السياسة. نقص الدليل الإلزامي يوقف الإجراء المعني؛ وتجديد الأدلة يحفز إعادة التقييم.



عنوان شخص مدرج لا يعرّف حظراً على الدولة.

حوّلوا النمط إلى حالة قابلة للمراجعة.

ساعدوا الفرق على فحص السلوك المتغير دون اعتبار التنبيه إثباتاً لمخالفة.

الكشف والتفسير

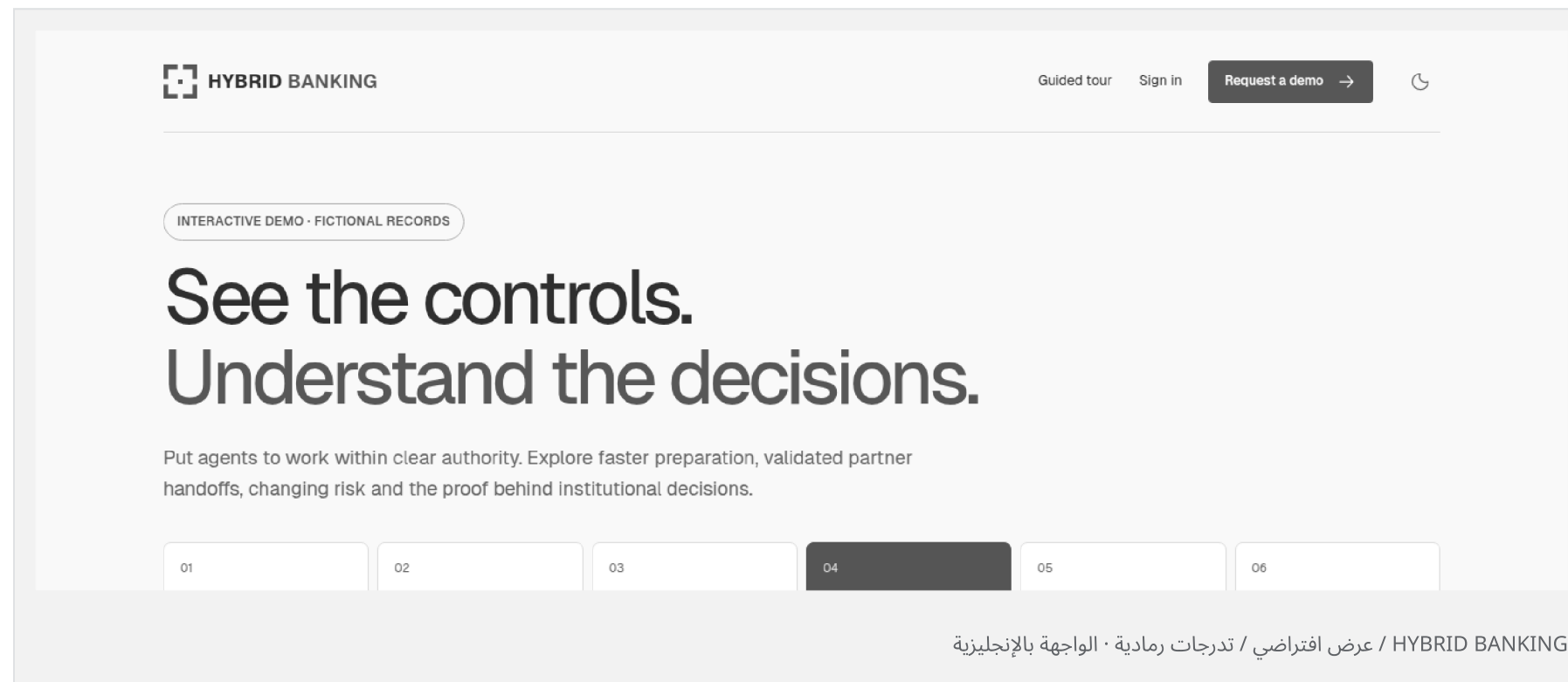
عرض مؤشرات كالحالات الصغيرة المتكررة والحجم المتراكم والحركة السريعة، مع القاعدة والأحداث المؤيدة.

التحقيق والقرار

تعيين مسؤول وفحص عوامل مخاطر العميل وحفظ المبرر وإعادة فتح الحالة عند ظهور أدلة جديدة.

الحفاظ على الحدود

المراقبة الرصدية تدعم المراجعة؛ وليست تجميداً آلياً أو اتهاماً أو بلاغاً تنظيمياً.



السجل يبقى خاصاً. وسلامته قابلة للتحقق.

يمكن فحص التزامات تشفيرية لسياسات امتثال مختارة دون نشر بيانات العميل أو تفاصيل السياسة.

السجل الخاص

الفاعل والسبب وإصدار السياسة والأدلة تخضع لقيود الوصول والاحتفاظ.

النشر

يرد معرّف النشر المرتبط والالتزام إلى خدمة Testnet المخصصة. الاستلام وحده حالة معلقة.

التحقق

فحص الارتباط بالشبكة والنشر والتوقيعات والنصاب وإدراج Merkle والاستمرارية من نقطة تحقق موثوقة.



ثلاثة توقيعات من أربعة مدققين · مشغل واحد · Testnet بلا قيمة نقدية

سياق مفيد. وإفصاح مقصود.

اختراروا مكان السجلات والنماذج وما يسترجعه الوكيل وكيفية سحب الوصول.



حدود النموذج

تقييم الاستدلال المحلي أو السحابة الخاصة أو الهجين وفق تدفق البيانات المعتمد وحوكمة النماذج.

سياق الوكيل

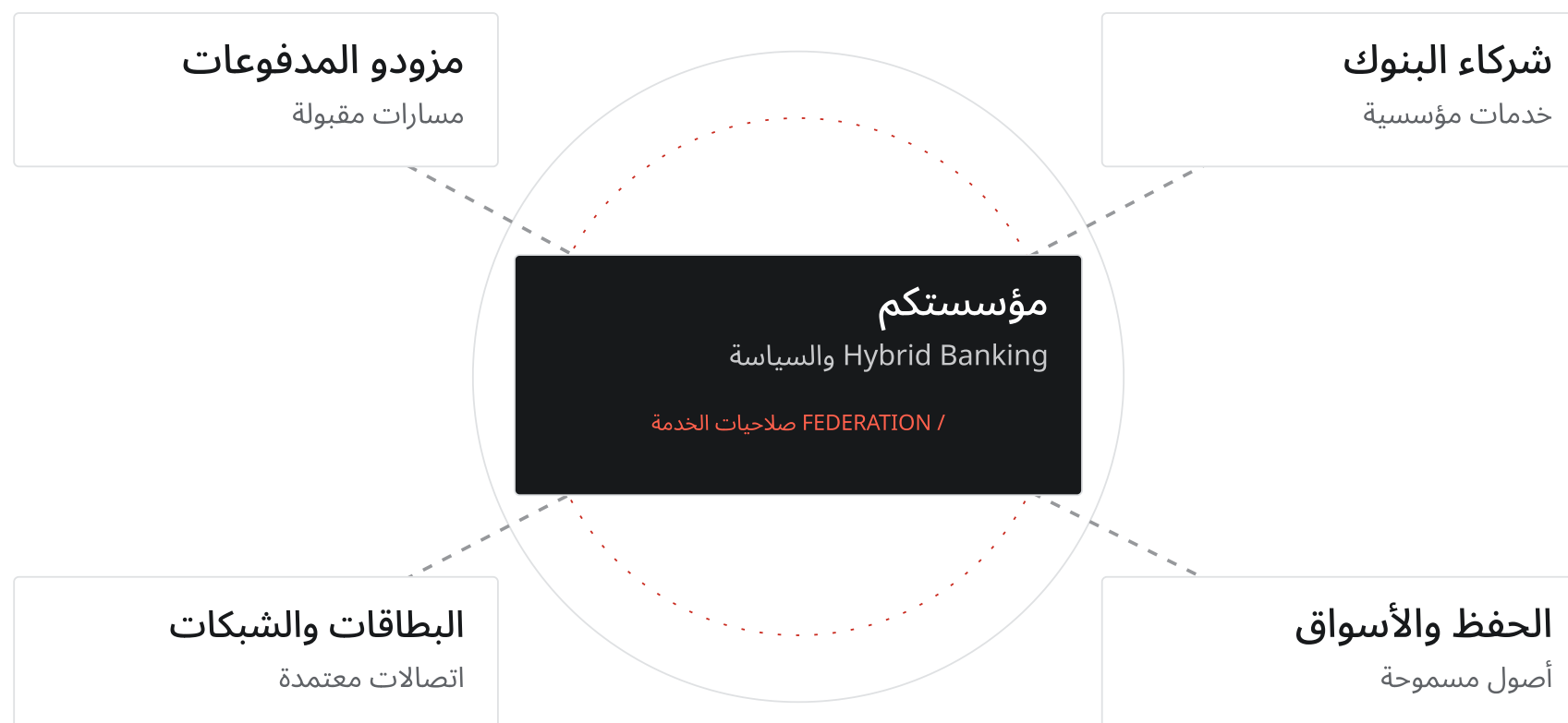
تحديد ما يدخل الذاكرة ومن يسترجعه ولأي غرض. إعادة استخدام الهوية لا تشارك بيانات البنك تلقائياً.

سجلات المؤسسة

تحديد موطن البيانات والتشفير والاحتفاظ والتدقيق والتعافي ومسؤوليات الدعم.

اربطوا الشركات. واحفظوا حدودها.

نموذج مشاركة وصلاحيات مشترك يسهل اكتشاف الخدمات المعتمدة وربطها.



علاقة الخدمة

الاتفاق على الكيان القانوني والاختصاص والشروط والطرف التشغيلي المسؤول.

العلاقة التقنية

تحديد المصادقة والعمليات والبيانات المسموحة والأصول والشبكات ومعالجة الفشل.

علاقة القبول

اختبار الأطراف والمطابقة والإلغاء وتصعيد الدعم والخروج قبل تفعيل الاتصال.

أثبتوا سير العمل. ثم وسّعوا النطاق.

يُقبل الإصدار بأدلة وظيفية ورقابية وتشغيلية.

الإثبات التشغيلي

إظهار التعافي والاستعادة والمطابقة وتدوير الاعتمادات ومسؤولية الدعم والتصدير والخروج.

إثبات الضوابط

اختبار غير المخولين والأدلة القديمة والوجهات المحظورة والطلبات المكررة وإيصالات الإثبات غير الصحيحة.

الإثبات الوظيفي

إكمال الانضمام وتعلّيم دفع ومطابقة السجلات المرجعية والتمييز بين الرفض والتعليق والتأكيد.

المخرجات: سجل قدرات متفق عليه، ومحضر قبول، وقرار تفعيل محدود النطاق.