مركـــز إيـــداع الأوراق المـــالية

Securities Depository Center

وثيقة المواصفات الفنية لمشروع تقديم خدمات مهنية استشارية داعمة لتطوير وتطبيق منظومة إدارة المخاطر لدى مركز إيداع الأوراق المالية

2026

مركز إيداع الأوراق المالية

ص.ب 212465، عمان، الرمز البريدي 11121، الأردن

هاتف: 5672788 (6) (962+)، فاكس: 5672590 (6) (962+)

البريد الالكتروني:info@sdc.com.jo ،الموقع الالكتروني: www.sdc.com.jo

مركـــز إيـــداع الأوراق المـــالية
Securities Depository Center

جدول المحتويات

1.0 المقدمة.... 3

2.0 الهدف من المشروع 3

3.0 نطاق العمل 3

3.1 المرحلة الاولى: تقييم الوضع الراهن..... 4

3.2 المرحلة الثانية: التخطيط والتصميم 4

3.3 المرحلة الثالثة: التطبيق المؤسسي ونقل المعرفة 5

3.4 المرحلة الرابعة (اختيارية): الحل التقني الداعم 5

4.0 منهجية تنفيذ المشروع 6

5.0 متطلبات التأهيل والخبرة الفنية لمقدم العرض..... 6

6.0 مصفوفة الالتزام المهني والفني 7

7.0 المخرجات..... 9

8.0 معايير تقييم العروض الفنية والمالية..... 9

مركز إيداع الأوراق المالية
Securities Depository Center

1.0 المقدمة

يعد مركز ايداع الأوراق المالية (SDC) مؤسسة ذات نفع عام لا تهدف الى تحقيق الربح، ذات استقلال اداري ومالي، وتنظم شؤونه ويمارس أعماله وأنشطته ويقدم خدماته بموجب قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة 2017، ويعد الجهة الوحيدة المخولة في المملكة الأردنية الهاشمية بممارسة اعمال تسجيل الأوراق المالية، وايداعها، وحفظها، ونقل ملكيتها، وتنفيذ قيود الملكية عليها، اضافة الى تنفيذ عمليات التقاص والتسوية المتعلقة بتداول الأوراق المالية، بما يشكل أحد المرتكزات الأساسية للبنية التحتية لسوق رأس المال الأردني.

ونظرا للطبيعة الحيوية الحساسة للخدمات التي يقدمها المركز، والتي تتطلب اعلى مستويات الاعتمادية والجاهزية، يعتمد المركز على بنية تحتية تقنية متقدمة تضم ثلاثة مراكز بيانات (رئيسي، احتياطي، ومساند)، صممت وفق أفضل الممارسات لضمان استمرارية الأعمال، وتوافرية وتكاملية البيانات، وتعزيز مرونة الخدمات، والمحافظة على سلامة العمليات والبيانات، ودعم قدرة المركز على الاستجابة للمخاطر والاحداث الطارئة.

يتكون الهيكل التنظيمي للمركز من (10) وحدات تنظيمية يعمل فيها (74) موظف، ويخضع المركز لإشراف ورقابة هيئة الأوراق المالية فيما يتعلق بالتعامل بالأوراق المالية، كما يلتزم بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات العلاقة، ويخضع بصورة دورية لعمليات تقييم ومراجعة داخلية وخارجية، إضافة الى الالتزام بأفضل الممارسات والمعايير الدولية ذات الصلة بالبنية التحتية للأسواق المالية، وإدارة المخاطر، واستمرارية الاعمال، والامن السيبراني، والحوكمة المؤسسية.

2.0 الهدف من المشروع

انطلاقا من توجه المركز نحو تعزيز قدراته المؤسسية في مجال ادارة المخاطر، تم طرح هذا المشروع للتعاقد مع جهة استشارية متخصصة تمتلك الخبرات الفنية والمهنية والمنهجيات العملية اللازمة لمراجعة وتقييم الوضع الحالي لمنظومة ادارة المخاطر، وتقييم مدى مواءمة المنظومة مع إرشادات ISO 31000 وأفضل الممارسات ذات العلاقة، وإجراء تحليل موضوعي للفجوات وتحديد فرص التحسين، والعمل على تطوير إطار متكامل لإدارة المخاطر يشمل الحوكمة والمنهجيات والسياسات والإجراءات والأدوات والسجلات، بما يمكن من التطبيق المؤسسي العملي لمنظومة إدارة المخاطر وتعزيز القدرات المؤسسية لضمان استدامة المنظومة.

3.0 نطاق العمل

يقوم المشروع على تنفيذ الاعمال من خلال مراحل متتابعة ومترابطة، بحيث تشكل مخرجات كل مرحلة مدخلا للمرحلة التي تليها، بما يضمن تطوير وتطبيق منظومة ادارة المخاطر بصورة منهجية ووفق أفضل الممارسات، وهي كالتالي:

مركز ايداع الأوراق المالية
Securities Depository Center

3.1 المرحلة الاولى: تقييم الوضع الراهن

تهدف هذه المرحلة الى تقييم واقع ادارة المخاطر في المركز وتحديد مستوى النضج الحالي وفرص التحسين، على ان تشمل بحد أدنى ما يلي:

- مراجعة جميع الوثائق الحالية المتعلقة بإدارة المخاطر، بما يشمل السياسات والمنهجيات والإجراءات والنماذج والسجلات والتقارير ذات العلاقة.
- مراجعة الممارسات والإجراءات ومهام الوحدة الحالية، وآليات تطبيق ادارة المخاطر على مستوى المركز والوحدات التنظيمية.
- عقد المقابلات وورش العمل مع اصحاب العلاقة والوحدات التنظيمية المعنية لفهم البيئة التشغيلية وتحديد التحديات والاحتياجات.
- تقييم مستوى نضج منظومة ادارة المخاطر باستخدام نموذج معتمد يوضح مستويات النضج الحالية والمستهدفة.
- اجراء تحليل الفجوات (Gap Analysis) مقارنة بمتطلبات معيار ISO 31000 وتحديد مجالات التطوير واولويات التحسين.
- اعداد تقرير تقييم الوضع الراهن، متضمنا نتائج التقييم والفجوات والتوصيات وخارطة طريق أولية لتنفيذ المشروع.

3.2 المرحلة الثانية: التخطيط والتصميم

تشمل هذه المرحلة اعداد خطة تنفيذ المشروع وتصميم إطار مؤسسي متكامل لإدارة المخاطر يتناسب مع طبيعة اعمال المركز وبيئته التنظيمية والتشغيلية، ويحدد مكونات الحوكمة والادوار والمسؤوليات والابلاغ وآليات التطبيق والمتابعة، على ان تشمل بحد أدنى ما يلي:

- إعداد خطة تنفيذ تفصيلية وخارطة طريق تتضمن المراحل والأنشطة والأولويات والمخرجات والمسؤوليات والجدول الزمني ونقاط الاعتماد.
- تحديد متطلبات التنفيذ، بما يشمل الوثائق والبيانات والاجتماعات وورش العمل والموارد اللازمة.
- تحديث خطة التنفيذ عند الحاجة، بما يعكس اي تغييرات معتمدة في نطاق المشروع او اولوياته او المخاطر المؤثرة على التنفيذ، بعد موافقة المركز.
- تطوير وتحديث سياسات ومنهجيات واجراءات ونماذج ادارة المخاطر بما يضمن وجود منهجية عملية لتحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها ومعالجتها ومراقبتها.

مركز إيداع الأوراق المالية
Securities Depository Center

- مراجعة وتطوير سجل المخاطر المؤسسي المعد مسبقًا من قبل وحدة إدارة المخاطر، والشامل لجميع الوحدات التنظيمية في المركز، من خلال التطبيق العملي لمنهجية إدارة المخاطر، والتحقق من تحديد المخاطر وتصنيفها وتحليلها وتقييمها، ومراجعة الضوابط القائمة وخطط المعالجة، وإجراء التحسينات اللازمة لضمان اكتمال السجل وفاعليته وقابليته للتحديث المستمر.
- ربط المخاطر بالعمليات والاهداف الاستراتيجية والاصول والموارد الحرجة لضمان تكامل ادارة المخاطر مع منظومة العمل المؤسسية ودعم اتخاذ القرار المبني على المخاطر.
- تحديد مالكي المخاطر وادوار ومسؤوليات الاطراف المعنية ووضع آليات المتابعة والإبلاغ والتصعيد لضمان فاعلية ادارة المخاطر واستمرارية مراقبتها.
- تقديم تصور شمولي لتعزيز التكامل بين ادارة المخاطر وخطط الاستجابة والأمن السيبراني والامتثال والحوكمة.
- تقديم تصور لآلية تعزيز ثقافة ادارة المخاطر للمركز لنشر الوعي بأهمية إدارة المخاطر وتعزيز ممارساتها لدى الوحدات التنظيمية المختلفة.

3.3 المرحلة الثالثة: التطبيق المؤسسي ونقل المعرفة

تشمل هذه المرحلة تعميم منظومة ادارة المخاطر على مستوى المركز وضمان استدامة التطبيق، وتشمل:

- تقديم التوجيه العملي ونقل المعرفة لوحدة إدارة المخاطر ومالكي المخاطر والجهات المعنية أثناء التطبيق الفعلي للمنهجية والأدوات والنماذج، بما يمكنهم من استخدامها وتحديثها واستدامة تطبيق منظومة إدارة المخاطر بعد انتهاء المشروع.
- تقديم الدعم الاستشاري والمهني خلال مرحلة التطبيق، بما يشمل مراجعة الملاحظات والتحديات الناتجة عن التنفيذ، وإبداء الرأي والتوجيه بشأن معالجتها بما يدعم سلامة التطبيق وجودة المخرجات.
- تسليم جميع الوثائق والنماذج وسجل المخاطر والادوات المستخدمة لضمان استدامة التطبيق.
- تقديم الدعم الاستشاري والمهني بعد استكمال التطبيق لمدة ستة أشهر، لمساندة المركز في استخدام المخرجات المعتمدة ومراجعة الملاحظات والتحديات التي تظهر أثناء التطبيق، وإبداء الرأي والتوجيه بشأنها عند الحاجة، دون أن يشمل ذلك التشغيل اليومي لوحدة إدارة المخاطر أو تنفيذ مهام المركز نيابة عنه.

3.4 المرحلة الرابعة (اختيارية): الحل التقني الداعم

يمكن للشركة اقتراح نظام الكتروني متكامل ومؤتمت لدعم تطبيق وادارة المخاطر المؤسسية، على ألا يقتصر الحل على ملفات Excel او النماذج والجداول اليدوية، وان يتضمن وصفا لنطاق النظام ووظائفه، وآلية

13
مركز إيداع الأوراق المالية
Securities Depository Center

استخدامه، والصلاحيات ومسارات العمل والتقارير ولوحات المتابعة، والقيمة المضافة المتوقعة وكلفته، ولا يعد تنفيذ النظام جزءا إلزاميا من المشروع الا بعد موافقة المركز واعتماده.

4.0 منهجية تنفيذ المشروع

على مقدم العرض توضيح منهجية العمل المقترحة لتنفيذ المشروع بصورة تفصيلية وقابلة للتطبيق، بحيث لا تقتصر على عرض عام لمراحل العمل، وانما تبين فهمه لطبيعة اعمال المركز ودوره في سوق رأس المال، والنهج المقترح لتطوير منظومة ادارة المخاطر المؤسسية ومواءمتها مع معيار ISO 31000 وأفضل الممارسات الدولية، والادوات والاساليب المستخدمة في تقييم الوضع الحالي وتحليل الفجوات وتحديد فرص التحسين، وآليات التفاعل مع المركز واصحاب العلاقة ونقل المعرفة وقياس مدى تحقيق اهداف المشروع.

5.0 متطلبات التأهيل والخبرة الفنية لمقدم العرض

تحدد متطلبات التأهيل والخبرة الفنية الحد الأدنى من الخبرات والكفاءات الواجب توافرها لدى الشركات المتقدمة، لغايات تقييم قدرتها على تنفيذ مشروع تطوير وتفعيل منظومة ادارة المخاطر والحوكمة وخطط الاستجابة لدى المركز، بما يشمل الخبرة في ادارة المخاطر المؤسسية، وتطوير الأطر والسياسات والمنهجيات والاجراءات، ومواءمة معيار ISO 31000 وأفضل الممارسات الدولية، وتنفيذ مشاريع مشابهة، وتوفير فريق عمل مؤهل، وعلى الشركات تقديم الوثائق الداعمة التي تثبت توفر هذه المتطلبات، بما في ذلك السير الذاتية، والمشاريع المشابهة، وشهادات الخبرة أو كتب الانجاز، وذلك حسب الاتي:

	المتطلب	التزام الشركة	ملاحظات
1	التسجيل القانوني للشركة (شهادة تسجيل سارية او ما يعادلها)		
2	خبرة لا تقل عن 5 سنوات في مجال استشارات ادارة المخاطر المؤسسية وتطوير وتقييم اطر ادارة المخاطر والسياسات والمنهجيات والإجراءات ذات العلاقة		
3	خبرة سابقة في تنفيذ ما لا يقل عن مشروعين مماثلين في مجال إدارة المخاطر المؤسسية لدى مؤسسات مالية في القطاعين العام أو الخاص أو جهات حكومية، مع توفر المعرفة والخبرة العملية في تطبيق المعيار الدولي لإدارة المخاطر (ISO 31000).		
4	توفر فريق عمل متعدد التخصصات خبرة في مجالات ادارة المخاطر والحوكمة والامتثال واستمرارية الاعمال والأمن السيبراني، مع تقديم الهيكل المقترح للفريق والسير الذاتية		
5	خبرة في ربط خطط استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات بمنظومة إدارة المخاطر		
6	خبرة في تقييم وادارة المخاطر التقنية والسيبرانية		

مركز إيداع الأوراق المالية
Securities Depository Center

6.0 مصفوفة الالتزام المهني والفني

تعد مصفوفة الالتزام الفني أداة لتحديد نطاق التزام مقدم العرض بالخدمات والمخرجات الفنية والمهنية الواردة في الوثيقة، وتقييم قدرته على تنفيذها بصورة عملية قابلة للتطبيق والقياس والاستلام، وبما يتناسب مع طبيعة عمل المركز، وعلى الشركات المتقدمة تعبئة خانة الالتزام لكل بند، وبيان مدى الالتزام او القدرة على التنفيذ، وتقديم التوضيحات او الوثائق الداعمة كلما كان ذلك منطبقا، وحسب الاتي:

المتطلب		الحد الأدنى المطلوب	التزام الشركة	ملاحظات
1	تقييم الوضع الحالي	تقارير تقييم شاملة تتضمن نتائج تقييم الوضع الحالي للوثائق والمنهجيات والممارسات الحالية وتحليل الفجوات وأبرز المخاطر والتوصيات		
2	إطار شامل متكامل لإدارة المخاطر	مراجعة وتطوير الإطار الحالي لإدارة المخاطر، بما يوضح النطاق والحوكمة والادوار والابلاغ، وربطه بالمنهجية وسجل المخاطر وخطط المعالجة		
3	منهجية إدارة وتقييم المخاطر	مراجعة وتطوير منهجية ادارة وتقييم المخاطر الحالية بما يتوافق مع أفضل الممارسات وطبيعة عمل المركز، لتوضح دورة ادارة المخاطر		
4	سياسة واجراءات ادارة المخاطر	مراجعة وتطوير سياسة ودليل اجراءات ادارة المخاطر، بما يوضح آليات العمل والرقابة والتوثيق والابلاغ والمتابعة والتصعيد		
5	مصفوفة تصنيف وتحديد اولويات المخاطر	مراجعة وتطوير مصفوفة تصنيف المخاطر الحالية، بما يوضح محددات الاحتمالية والاثر ومستويات المخاطر، وآلية تحديد المخاطر والعمليات ذات الاولوية، وربط ذلك بسجل المخاطر وخطط المعالجة		
6	سجل المخاطر	مراجعة سجل المخاطر الحالي وتطويره بما يتوافق مع المنهجية المعتمدة، ليشمل المخاطر المؤسسية، تصنيفها وتقييمها، الضوابط القائمة، خطط المعالجة، مالكي المخاطر، مسؤوليات التنفيذ، حالة المتابعة، والمخاطر المتبقية		
7	الموجودات والموارد الحرجة	بناء سجل لموجودات المركز والموارد الحرجة المرتبطة بالعمليات المشمولة، وربطها بسجل المخاطر وخطط المعالجة، مع مراجعة الضوابط القائمة وتحديد الفجوات ذات العلاقة		
8	آلية تحديد وتقييم المخاطر التقنية والسيبرانية	اعداد آلية لتحديد وتقييم المخاطر التقنية والسيبرانية ضمن منظومة ادارة المخاطر، بما يشمل اسس تحديد هذه المخاطر وتصنيفها وربطها بالأنظمة والضوابط الأمنية القائمة		

مركز إيداع الأوراق المالية
Securities Depository Center

		والفجوات وخطط المعالجة والمخاطر المتبقية ضمن سجل المخاطر		
9	خطط المعالجة	اعداد خطط معالجة مرتبطة بسجل المخاطر، توضح اجراءات المعالجة المقترحة، مالك الخطر، الجهة المسؤولة عن التنفيذ، المدد الزمنية، والية متابعة التنفيذ		
10	إطار شهية وتحمل المخاطر	اعداد إطار يحدد مستويات شهية وتحمل المخاطر، ومعايير قبول المخاطر او معالجتها او تصعيدها، وربطها بتصنيف المخاطر ومستوياتها وآلية اتخاذ القرار داخل المركز		
11	التقارير والمؤشرات	اعداد نماذج تقارير ومؤشرات متابعة تساعد وحدة ادارة المخاطر على متابعة سجل المخاطر، المخاطر عالية الاولوية، خطط المعالجة، الالتزام بالمدد الزمنية، والمخاطر المتبقية		
12	استمرارية الاعمال وادارة الازمات	مراجعة اجراءات استمرارية الاعمال وادارة الازمات المتوفرة، وتحديد الفجوات ذات العلاقة بإدارة المخاطر، وربطها بسجل المخاطر وخطط المعالجة		
13	نقل المعرفة	نقل معرفة للفئات المعنية، بما يشمل وحدة ادارة المخاطر ومالكي المخاطر ونقاط الاتصال، على تطبيق المنهجية واستخدام السجل والنماذج والتقارير، مع تسليم مواد تدريبية وادلة استخدام بصيغ قابلة للتعديل		
14	لوحات المتابعة والتقارير التنفيذية	اعداد نماذج لوحات متابعة وتقارير تنفيذية دورية لتتبع المخاطر واجراءات المعالجة، واظهار المخاطر عالية الاولوية، وتوضيح خرائط سير العمل الخاصة باعتماد المخاطر وتحديثها ومتابعة اجراءات المعالجة		
15	خطة التنفيذ والتوثيق النهائي	اعداد خطة تنفيذ تفصيلية تتضمن مراحل العمل، الجدول الزمني، المخرجات، نقاط المراجعة والاعتماد، وتوثيق نتائج التنفيذ والتحديات والدروس المستفادة وفرص التحسين والتوصيات		
16	النماذج والسجلات والقوالب	ملفات قابلة للتعديل والاستخدام تشمل سجل المخاطر، نماذج تقييم المخاطر، خطط المعالجة، نماذج التقارير، وقوالب المتابعة		
17	الدعم الاستشاري والفني بعد اعتماد المخرجات النهائية	تقديم دعم استشاري وفني لمدة ستة أشهر لمساندة المركز في استخدام المخرجات المعتمدة، ومراجعة الملاحظات والتحديات، وابداء الرأي حول تحديث سجل المخاطر وخطط المعالجة، وتسليم تقرير مختصر في نهاية فترة الدعم الاستشاري الفني، دون ان يشمل التشغيل اليومي او تنفيذ مهام المركز نيابة عنه		

مركز إيداع الأوراق المالية
Securities Depository Center

7.0 المخرجات

يتعين على مقدم العرض تنفيذ الأعمال وتسليم جميع المخرجات والوثائق الناتجة عن المشروع وفقا للمراحل المحددة في نطاق العمل، وبما يضمن تطوير منظومة متكاملة لإدارة المخاطر المؤسسية قابلة للتطبيق والاستدامة، وتخضع جميع المخرجات للمراجعة والاعتماد من قبل المركز، على أن يتم تسليمها باللغة العربية وبصيغ إلكترونية قابلة للتعديل، مع إمكانية تقديم نسخة باللغة الإنجليزية عند الحاجة وفقاً لما يقرره المركز، ولغايات تقييم العروض على الشركات المتقدمة تقديم المتطلبات التالية كحد أدنى:

- العرض الفني، متضمنا فهم مقدم العرض لنطاق العمل والخدمات المطلوبة وآلية تنفيذها.
- متطلبات التأهيل والخبرة الفنية لمقدم العرض، مدعمة بالوثائق اللازمة.
- مصفوفة الالتزام الفني والمهني معبأة، مع بيان مدى الالتزام بكل بند وأي ملاحظات أو توضيحات ذات علاقة.
- العرض المالي التفصيلي، مبينا كلفة كل مرحلة أو مخرج رئيسي، وكلفة الدعم بعد اعتماد المخرجات النهائية، وأي كلفة مرتبطة بأي حل تقني مقترح إن وجد.
- السير الذاتية للفريق المقترح، مع توضيح دور كل عضو في تنفيذ المشروع وخبراته ذات العلاقة.
- قائمة بالمشاريع المشابهة المنفذة، مع بيان طبيعة كل مشروع والجهة المستفيدة ونطاق العمل والمخرجات الرئيسية.
- الجدول الزمني المقترح لتنفيذ المشروع، متضمنا المراحل والأنشطة والمخرجات ونقاط المراجعة والاعتماد.
- منهجية العمل المقترحة لتنفيذ نطاق المشروع، بما يشمل آلية جمع البيانات، ومراجعة الوثائق، وعقد الاجتماعات وورش العمل، وتطوير المخرجات، وتطبيق المنهجية.

8.0 معايير تقييم العروض الفنية والمالية

تقيم العروض المقدمة وفق منهجية تجمع بين التقييم الفني والتقييم المالي، وتعتمد نتيجة التقييم الفني على مدى وضوح العرض، وقابلية المنهجية للتطبيق، وارتباط الخبرات والمخرجات المقترحة بطبيعة عمل المركز واحتياجات المشروع.

مركز إيداع الأوراق المالية
Securities Depository Center