



قوائم المحتويات متاحة على ASJP المنصة الجزائرية للمجلات العلمية
الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية
الصفحة الرئيسية للمجلة: www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/552



دور الاستراتيجية الرقمية في تبني التكنولوجيا المالية في الصناعة المصرفية - الإمارات العربية المتحدة نموذجا

The role of Digital Strategy in adopting financial technology in the banking industry - the United Arab Emirates Model

محمد قوجيل¹، عبد العزيز طيبة²

¹ جامعة حسيبة بن بوعلي، شلف، مخبر الأنظمة المالية والمصرفية والسياسات الاقتصادية الكلية في ظل التحولات العالمية، الجزائر.
² جامعة حسيبة بن بوعلي، شلف، مخبر الأنظمة المالية والمصرفية والسياسات الاقتصادية الكلية في ظل التحولات العالمية، الجزائر.

Key words:

Digital Strategy
Fintech
Banking Industry
United Arab Emirates.

Abstract

Through this article we aim to identify the appropriate strategy in adopting any financial technology banking system The United Arab Emirates is a model for the Arab States in adopting fintech technologies so that they have achieved world-advanced positions in adopting these technologies, especially in the financial and banking sector, which has increased the size of the sector's investments. The UAE has pursued a clear and serious vision of digital transformation since the beginning of the current millennium. Where are banking transactions done in digital ways based on technology, the Internet and various phone and computer applications, which has achieved significant financial inclusion, This is the result of the dissemination of the technological and digital culture of banking transactions between individuals and the creation of the necessary legislation and laws. Finally, the study concluded that successful adoption of fintech technologies requires basic requirements such as more attention to human development, the dissemination of digital culture among individuals, and the establishment of a broad digital infrastructure that enables fintech to adopt its various technologies in any banking system.

ملخص

معلومات المقال

تاريخ المقال:

الإرسال: 2023-09-22

القبول: 2024-01-27

الكلمات المفتاحية:

الاستراتيجية الرقمية
التكنولوجيا المالية
الصناعة المصرفية
الإمارات العربية المتحدة.

نهدف من خلال هذا المقال إلى التعرف على الاستراتيجية المناسبة في تبني أي نظام مصرفي للتكنولوجيا المالية، وتعد دولة الإمارات العربية المتحدة نموذجا للدول العربية في تبني تقنيات الفينتيك بحيث حققت مراكز متقدمة عالميا في تبني هذه التقنيات خاصة في القطاع المالي والمصرفي مما زاد من حجم استثمارات هذا القطاع، بحيث انتهجت الإمارات رؤية استراتيجية للتحويل الرقمي واضحة وجادة منذ بداية الألفية الحالية، أين أصبحت المعاملات المصرفية تتم بطرق رقمية قائمة على التكنولوجيا والإنترنت ومختلف تطبيقات الهواتف والحواسيب مما حقق شمولاً مالياً كبيراً، وهذا نتيجة نشر الثقافة التكنولوجية والرقمية للمعاملات المصرفية بين الأفراد وإيجاد التشريعات والقوانين اللازمة لذلك. وعليه خلصت الدراسة في الأخير إلى أن النجاح في تبني تقنيات الفينتيك يستدعي توفر متطلبات أساسية على غرار الاهتمام أكثر بالتنمية البشرية ونشر الثقافة الرقمية بين الأفراد وإقامة بنية تحتية رقمية واسعة تمكن تبني الفينتيك بمختلف تقنياتها في أي نظام مصرفي.

1. مقدمة

أهداف الدراسة

تهدف الدراسة إلى عرض التجربة الإماراتية في تبني الرقمنة في القطاع المصرفي وإيجاد مؤهلات إدخال تقنيات التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الإماراتي بما يتماشى والمتغيرات العالمية في هذا المجال، ومن ثم عرض عوامل نجاح تلك التجربة بالإمارات حتى يمكن الاقتداء الأخذ بها في الدول العربية والإسلامية الأخرى.

منهج الدراسة

اعتمدنا في الدراسة على المنهج الاستنباطي من خلال أداة الوصف والتحليل، فالأداة الأولى استخدمناها لعرض الجزء النظري من مفاهيم تتعلق بالرقمنة والتكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي مع عرض بعض التقنيات بإيجاز، والأداة الثانية استخدمناها لتحليل البيانات والاحصائيات المتعلقة باستثمارات التكنولوجيا المالية والمعاملات الرقمية في القطاع المصرفي الإماراتي خلال الفترة 2015-2022.

2. الإطار النظري لاستراتيجية الرقمية ولتكنولوجيا المالية

1.2 مفاهيم حول الاستراتيجية الرقمية وأبعادها

الاستراتيجية الرقمية عبارة عن توجه ومخطط لتفكير وتطبيق التحول الرقمي وتجسيده في القطاع المصرفي من خلال تطوير البنية التحتية بما يتناسب وتحقيق التكامل بين مختلف مكونات بيئة العمل في شتى القطاعات.

في يشير التحول الرقمي الى سبل تغيير المؤسسات لنماذج عملها قائمة على تقنيات ومنتجات رقمية مبتكرة وإيجاد قنوات عرض وتوزيع للمنتجات والمساعدة على تحصيل فرص جديدة (حورية وابتسام).

كما يمكن إبراز أبعاد استراتيجيات التحول الرقمي فيما يلي (حورية وابتسام):

الاعتماد على التقنيات واستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال.

تغييرات في خلق القيمة وتغيير مناهج الاداء من تقليدية الى رقمية.

تغييرات هيكلية بإدراج اساليب العمل الرقمي ضمن هياكل المنظمات والمؤسسات.

الموارد المالية يستدعي التحول الرقمي اجراء تحولات واستكشاف خيارات في الوقت المناسب.

2.2 مفهوم التكنولوجيا المالية

تعددت التعاريف الخاصة بالتكنولوجيا المالية من قبل مختلف الهيئات المالية والمصرفية الدولية وكذلك من قبل الباحثين في هذا المجال، نذكر من تلك التعاريف ما يلي:

تعددت تعاريف للتكنولوجيا المالية (الفينتك fintech)

يشهد العام تطورات تقنية متسارعة جدا خاصة في القطاع المالي والمصرفي، من خلال التوجه نحو إقامة البنى التحتية الرقمية والاعتماد على استراتيجيات مختلفة الهدف منها بناء قواعد تسمح باستخدام تقنيات التكنولوجيا المالية القائمة على الأنترنت والتطبيقات الرقمية، تعتبر الإمارات من الدول الإسلامية التي انتهجت عدة استراتيجيات والمبادرات للوصول إلى أهداف متعددة على غرار الوصول إلى مراكز متقدمة في هذا المجال.

بناء على ما سبق نطرح السؤال الرئيس التالي:

ما هي الاستراتيجية الرقمية التي تبنتها دولة الإمارات في القطاع المصرفي؟

للإجابة على السؤال الرئيس بشكل دقيق نطرح الأسئلة الفرعية التالية:

ما هي المبادرات التي اتخذتها الإمارات لبناء قاعدة رقمية في القطاع المصرفي؟

هل حققت الإمارات نتائج إيجابية في المجال الرقمي داخل القطاع المصرفي؟

هل استطاعت الإمارات توسيع الاستثمارات في مجال الرقمنة والتكنولوجيا المالية؟

هل أوجدت التنظيمات والقوانين الكفيلة لضبط تلك المعاملات؟ وللإجابة على الأسئلة الفرعية نطرح الفرضيات التالية:

- اتخذت الإمارات استراتيجية للتحول الرقمي على فترات زمنية متباعدة ومع المتابعة والرقابة الجديدة خلال عملية التنفيذ.

- وضعت الإمارات جملة من المبادرات الجديدة لتفعيل الرقمنة في القطاع المصرفي وتبني تقنيات التكنولوجيا المالية.

- هناك نتائج مشجعة في المجال الرقمي ضمن القطاع المصرفي للمضي قدما في تبني تقنيات التكنولوجيا المالية.

- تتوفر الإمارات على قاعدة تشريعية وقانونية تساعد على توسيع الاستثمار في المجال الرقمي داخل القطاع المصرفي، وساهمت في تكوين الموارد البشرية سهل عملية تنفيذ مختلف الاستراتيجيات والمبادرات الرقمية.

أهمية الدراسة

تكمن أهمية الدراسة في إيجاد السبل الصحيحة والفعالية لتنفيذ استراتيجيات رقمية تساعد على توسيع استثمارات التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي وكذا إبراز أهمية البنية التحتية الرقمية وتكوين الموارد البشرية ونشر الثقافة الرقمية لدى المتعاملين للوصول إلى الأهداف المرجوة منها التحول الرقمي في المعاملات المصرفية.

أجريت العديد من الدراسات والأبحاث الأكاديمية على مجموعة من العوامل التي يفترض بأن يكون لها أثر على تبني تقنيات الفينتك، نذكر منها: (Shamsurin، 2021)

- توقعات الأداء: يعبر الأداء المتوقع عن مدى تحسن الخدمات المقدمة للعملاء، عن طريق البرامج والتقنيات الحديثة، أين يميل العميل لاستخدام تقنيات التكنولوجيا المالية التي توفر المساعدة في الأداء والكفاءة الأكبر مع السرعة والأمان.

- توقع الجهد: يتجسد في سهولة الاستخدام والوصول والتحكم مع فهم أساليب الاستخدام.

- التأثيرات الاجتماعية: يقصد بها البيئة المحيطة والمستخدم لتلك التقنيات لها الأثر الذي يسمح بتوسع التبني والاستخدام.

- سهولة الظروف: ما توفره هذه المنصات عبر الإنترنت من خدمات مالية ومصرفية متعددة، قائمة على المهارات والموارد والتسهيلات الفنية لضمان المعاملات السلسة.

- ثقة المستهلكين: أمان العميل من نزاهة المستخدم.

فمثلا توقع الأداء يعبر عن النية السلوكية للمستخدمين في استخدامهم لتقنيات الفينتك، وهو عامل يتأثر أكثر بالجنس والسن للمستخدمين.

4.2 التعريف بتقنيات ومنتجات التكنولوجيا المالية

1.4.2 تقنيات التكنولوجيا المالية

• **البلوكشين ومكوناتها:** عبارة عن قاعدة بيانات مشتركة تعمل كسجل لعمليات البيع والشراء أو أي معاملة أخرى، مما يسمح بتخزين المعلومات من دون فقدانها أو تعديلها أو حذفها، باستخدام مفاتيح التشفير، وتوزيعها على أجهزة الكمبيوتر الخاصة بالمشاركين عبر العالم، وبالتالي فهو يتميز بإجراء احترازي وأمني ضد أي تلاعب أو احتيال، وهي منصة أو تقنية قابلة للتطبيق لجميع قطاعات الاقتصاد، المصارف، الصحة، التعليم (Emilio Abad-Segura، 2020).

في تعريف آخر للبلوكشين، فهي عبارة عن دفتر الأستاذ الموزع ضمن نظام لامركزي يعتمد على شبكة من العقد من نظير للنظير تتميز بالأمان في حفظ البيانات ومعالجتها بالجودة المناسبة، كما تعزز من شفافية سلسلة التوريد مع دعم مختلف العملات المشفرة مثل البيتكوين، الايثريوم، الليت كوين (Y. J. Cai، 2020).

• **العقود الذكية وطريقة عملها:** يمكن تعريف العقود الذكية على أنها عقود قابلة للبرمجة وقادرة على التنفيذ التلقائي عند توفر أو حدوث شروط محددة مسبقا، وهي مصممة لأتمتة المعاملات والسماح للأطراف بالاتفاق مع نتيجة الحدث دون وجود سلطة مركزية، كما تتميز العقود الذكية بقابلية البرمجة وإمكانية ضمان مصادقة متعددة التوقيع (Bart Cant، 2017).

ويُعرفها مجلس الاستقرار المالي بأنها ابتكار مُمكن تقنياً في الخدمات المالية يمكن أن ينتج عنه نماذج أعمال جديدة أو تطبيقات أو عمليات ومنتجات ذات تأثير مادي على الأسواق والمؤسسات المالية وتقديم الخدمات المالية (Stability، 2020).

تُعرف الفينتك على أنها تلك الشركات التي تجمع بين الخدمات المالية والتقنيات الحديثة والمبتكرة كقاعدة تُقدم للسوق عرضاً لمنتجات وخدمات قائمة على الإنترنت بهدف جذب العملاء تتميز بأكثر سهولة في الاستخدام وفعالية وشفافية من تلك المنتجات والخدمات المتاحة من قبل (Gregor، 2016).

في تعريف آخر للفينتك فهي ذلك الابتكار في الخدمات المالية عن طريق استخدام التقنيات الحديثة، مما يسمح بزيادة المنافسة بين العاملين في القطاع المالي والتكنولوجي (Rubini، 2017)

وأيضاً تشير الفينتك إلى الحلول الجديدة والابتكار في تطوير التطبيقات أو العمليات أو المنتجات وحتى نماذج الأعمال في صناعة الخدمات المالية باستخدام التكنولوجيا، ويجب أن تحتوي الفينتك على أربعة مميزات وهي الابتكار، الريادة، الإبداع والتركيز على العملاء، من خلال استخدام الذكاء الاصطناعي، البيانات الضخمة، الحوسبة السحابية، أنترنت الأشياء (Lee، 2018).

إن التكنولوجيا المالية هي كل وسيلة أو نظام أو تقنية ممكنة آليا عبر التقنيات التكنولوجية الحديثة والقائمة على الأنترنت، مما يسهل الوصول إليها واستخدامها من قبل أكبر فئة في المجتمع، كما تساهم في تغيير طبيعة المنتجات المالية والمصرفية، فهي مزيج بين التقنيات والتطبيقات التكنولوجية الحديثة والعمليات المالية والمصرفية سواء أكانت تقليدية أو مبتكرة للحصول على منتجات وخدمات مالية جديدة تتميز بالحدثة والابتكار والجودة مع سهولة الوصول إليها والاستخدام في كل مكان وفي أي وقت.

من التعاريف السابقة يمكننا استخلاص جملة من الخصائص المتعلقة بالتكنولوجيا المالية وهي:

- أنها قائمة على الأجهزة التكنولوجية وشبكات الأنترنت.
- تتميز بالسرعة في الأداء والدقة.
- تسهل عملية الوصول إلى منتجات مالية مصرفية.
- تمتاز بالحدثة والابتكار.
- ذات فعالية أكبر وشفافية.

3.2 العوامل المؤثرة في تبني التكنولوجيا المالية

إن استخدام التكنولوجيا المالية وتبنيها في مختلف القطاعات عامة والمصرفية خاصة يقتضي إجراء دراسات وأبحاث تظهر المؤثرات سواء الداخلية والخارجية على تلك القطاعات، ولهذا

الأساسية وتساعد البنوك على بناء عمليات مرنة (Ebrahi). مفهوم الذكاء الاصطناعي ومزياه: هو ابتكار يستخدم أجهزة الكمبيوتر والخوارزميات لزيادة محاكاة الذكاء البشري، وهو يعتمد على البيانات الضخمة والأساليب الإحصائية الحديثة لإعطاء التخمين والإجابة الدقيقة والمحددة، كما يسمح بعملية الأتمتة لتحقيق أكبر فعالية وكفاءة.

من استخدامات الذكاء الاصطناعي في المعاملات المالية والمصرفية العديدة، منها عمليات السوق وقرارات التسعير والتحوط، العمليات الاستشارية، إدارة المخاطر، التفاعل الذكي مع العميل والتعرف على متطلباته.

كما يشير الذكاء الاصطناعي إلى روبوتات الحادثة والمساعدات الافتراضيين أو الآليين من أجل تعزيز تجربة العملاء المصرفية، والتعلم الآلي في برامج مكافحة غسيل الأموال، ومنع الاحتيال واكتشافه، مع تحقيق الامتثال، بتكلفة إنتاج أقل وإيراد أكبر في القطاع المصرفي.

يشير كذلك مصطلح الذكاء الاصطناعي إلى المجال العلمي للحوسبة المرتكز على إنشاء البرامج والآليات التي يمكنها عرض السلوكيات الذكية، يقوم بخدمة إدارة البيانات والمعلومات، من فهرسة وفهم لها.

● **مفهوم التعلم الآلي:** يعبر عن مجموع التقنيات والأدوات التي تسمح للأجهزة الكمبيوتر بالتفكير من خلال إنشاء خوارزميات رياضية تعتمد على البيانات المتراكمة والعقود الذكية (FINTECH IN UGANDA implications For Regulation);).

● **التكنولوجيا التنظيمية:** تسمى بتقنية المعلومات (IT) وهي تساعد الشركات على إدارة المتطلبات التنظيمية والتزامات الامتثال من خلال تحديد الأحكام التنظيمية على نماذج الأعمال والمنتجات والخدمات والأنشطة الوظيفية والإجراءات التشغيلية، وكذا تمكين أنظمة الأعمال والبيانات المتوافقة، والمساعدة في التحكم بالمخاطر التنظيمية والمالية وغير المالية وإدارتها.

يطلق عليها كذلك بتكنولوجيا الامتثال والتي تتمثل في تحويل وصياغة الأحكام التنظيمية وأساسيات قواعد الامتثال إلى رموز برمجية ووضع خرائط تقنية لها.

● **تكنولوجيا التأمين:** هي شركات تقودها التكنولوجيا المالية تدخل قطاع التأمين، وتستفيد من التقنيات الجديدة لتوفير تغطية لقاعدة عملاء أكثر ذكاء رقمياً، تسعى شركات التأمين من خلالها إلى توسيع نطاق الابتكار، وخلق منافسة لشاغلي الوظائف، وتنفيذ فوري لرغبات العملاء (McKinsey & company, FINANCIAL SERVICE ?, 2017).

2.4.2 منتجات التكنولوجيا المالية

● **مفهوم العملات المشفرة:** هي عبارة عن عملة غير مركزية وتستخدم التشفير لإنشاء وحدات منها والتحقق من صحة المعاملات بعيداً عن الحكومات والبنوك المركزية مثل

أو العقد الذكي هو أي برنامج ذاتي التنفيذ يعمل في بيئة دفتر الأستاذ الموزع، وغالباً ما يُقصد به تنفيذ المعاملات آلياً المتفق عليها من قبل الأطراف، يمكن أن يستند التنفيذ على المشغلات المقدمة من قبل المستخدمين أو المستخرجة من البيئة التقنية المتعامل فيها (Guido Govern tori, 2018).

● **إدارة الأصول:** تقوم منصات إدارة الثروة والأصول في الغالب على خمسة نماذج للأعمال تتمثل في مواقع المقارنة تتيح للعملاء مجموعة من الخدمات المالية مع توفر إمكانيات الوصول كخدمات المصرفية، إدارة الاستثمار، والمستشار الآلي يعمل على تقديم النصائح آلياً بناءً على خوارزميات المعلومات المقدمة من قبل المستثمر لتحديد مدى تحملهم للمخاطر وإقتراح المحافظ المثلى.

تجمع منصات التداول والاستثمار الاجتماعي ما بين ميزات الشبكات الاجتماعية وتدمج مشاركة المعلومات والتفاعل الاجتماعي عبر الإنترنت وتسمى بنسخ منصات التداول أو منصات التداول المرئية وهي تقدم مجموعة من المنتجات الاستثمارية مثل الصناديق المتداولة في البورصة والأسهم وعمليات السلع والمشتقات، والتحليل النفسي على مواقع التواصل الاجتماعي والبحث تركز على تجميع المعلومات والبيانات الاستخبارية لمساعدة المؤسسات المالية والمستثمرين على اتخاذ القرار الاستثماري (CARMONA).

● **إنترنت الأشياء:** يعبر عن الترابط الرقمي للأشياء اليومية مع الأنترنت، أي اتصال الأنترنت بالأشياء الأخرى عن طريق أجهزة استشعار ترسل بيانات وتستقبلها بطريقة مستمرة من خلال نقلها وتفسيرها ومن ثم تنفيذ الإجراءات، فمن خلاله يمكن إحداث التغيير الجذري في نمط العيش والأعمال سواء من حيث توفير الفرص للوصول للبيانات أو خدمات التعليم والأمن والرعاية الصحية، النقل، المدن الذكية، أسس الاقتصاديات الرقمية، الصناعة، الأمن السيبراني،.... (Emilio Abad-Segura, 2020).

● **تحليل البيانات الضخمة:** عبارة عن أصول معلوماتية كبيرة الحجم وذات سعة عالية ومتنوعة تتطلب أشكالاً مبتكرة وفعالة من حيث التكلفة لمعالجة المعلومات لتحسين الرؤية واتخاذ القرار (Elisabetta, 2018).

البيانات الضخمة تشير إلى مجموعات بيانات ذات حجم يفوق قدرة معالجتها باستخدام أدوات وقواعد بيانات تقليدية من تجميع، تقاسم ونقل، تخزين وإدارة وتحليل لتلك البيانات في الوقت اللازمة وبالسعة المناسبة، وبالتالي هي بيانات تشتمل على أدوات وعمليات تخص المنظمات للتعامل مع حجمها الكبيرة لأغراض التحليل ومن ثم اتخاذ القرار (لطفي).

● **الحوسبة السحابية (Cloud Computing):** تعمل حلول الحوسبة السحابية كمنصة لتسهيل عمل البنوك في تخزين البيانات وإدارتها والوصول إليها ضمن مستوى أمان عال لتلك البيانات، كما تعمل أنظمة الشبكات على خفض تكاليف البنية

البيتكوين، الريبل... الخ (عبد الكريم 2019).

أما البنك المركزي الأوروبي في تقرير عن مخططات العملات الافتراضية العام 2012 يُعرف العملات المشفرة على أنها شكل من أشكال النقود الرقمية غير المنظمة، تصدر من قبل مطوريها وتُقبل أو تستخدم بين أعضاء المجتمع الافتراضي (2012، ECB)، وتم التمييز من خلال نفس التقرير بين ثلاثة أنواع من العملات الافتراضية حسب التوافق والتفاعل مع العملات التقليدية والاقتصاد الحقيقي، أولا العملات الافتراضية الممكنة الاستخدام في معاملات النظام الافتراضي فقط مثل ألعاب الإنترنت (World of Warcraft Gold)، ثانيا عملات افتراضية مرتبطة من جانب واحد بالاقتصاد الحقيقي، تحويل شراء العملة بالأموال التقليدية والتي تستخدم لاحقا لشراء خدمات افتراضية استثناءات لبعض السلع والخدمات الحقيقية، مثل اعتمادات الفيس بوك، والنوع الثالث عملات افتراضية مرتبطة بالاقتصاد الحقيقي (ECB 2012)، مثل العملات المشفرة على غرار البتكوين، أي تشتري وتباع بالعملات التقليدية، وتستخدم لشراء سلع رقمية وحقيقية (BANQUE DE FRANCE, 2013).

● **التمويل الجماعي:** يُعرف على أنه عبارة عن عملية تجميع رأس المال أو رفعه، بمبالغ صغيرة ومن عدد كبير من المستثمرين، دون وساطة التمويل التقليدية (بنوك، سماسرة، بورصات)، لكن بشكل نموذجي عن طريق منصة عبر الإنترنت، ويشترك ثلاث مشاركين مباشرين في عملية التمويل وهم أشخاص أو منظمات تقدم الأموال للمشروع، مستثمرين محتملين لتقديم الأموال، منصة التمويل الجماعي (Gad Allon and Volodymyr Babichb, 2020).

● **إدارة التمويل الشخصي:** تعرف على أنها تلك الخدمات التي تسهل على الأشخاص إدارة ثرواتهم، بالاعتماد على تطبيقات الأجهزة المحمولة وشبكات الإنترنت، عن طريق توفير المعلومة في الوقت المناسب، وكذا إمكانية الوصول للبيانات المصرفية والمالية للمستخدم، أي كل ما يحقق المساعد على إدارة تمويل المنزل من خلال ميزانيته والادخار والاستثمار الشخصي مع إدارة الديون وباقي الجوانب المالية الشخصية للأفراد ليتمكن من تحقيق أهدافه، فهي تسمح بالتحكم في الدخل وتنظم النفقات ضمن خطط مالية مفصلة (Thulasimani, M, PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT, 2015).

3. تجربة الإمارات العربية المتحدة في تبني التكنولوجيا المالية في الصناعة المصرفية

تحتل الإمارات العربية المتحدة المرتبة الثالثة من ضمن الدول الأكثر انفتاحا على استخدام تقنيات ومنتجات الفينتك بعد كل من الصين والهند بنسبة 83% وأكثر من 76% لهم ثقة في معاملات الفينتك، كما بلغت نسبة شركات الفينتك العاملة في الإمارات مقارنة بدول الشرق الأوسط وشمال

إفريقيا نسبة 47% من إجمالي الشركات بالمنطقة حتى العام 2019، وضمن نفس التقرير وصل إجمالي صفقات التكنولوجيا المالية بها خلال الفترة 2015-2019 إلى 59% من إجمالي الصفقات، وهو دليل على الانفتاح وتوسع مجالات استخدام تقنيات الفينتك مما يجعل الإمارات سوقا مناسبة للفينتك خاصة مع المركز المتقدم في تنوع القطاع المصرفي بين التقليدي والإسلامي، إضافة إلى تطور إجمالي حجم تمويل الفينتك بالإمارات العربية المتحدة بنسبة 69% قبل نهاية العام 2019 من إجمالي حجم التمويل بها (BAHOSHY, 2019)، أكبر ميزة في الصناعة المصرفية الإماراتية كونها منفتحة على مختلف الجنسيات (أكثر من 200 جنسية) تستفيد من الصناعة المصرفية هناك (Pradeep Dwivedi, 2021)، وهو انفراد ومؤشر إيجابي على قدرة النظام المصرفي على التوسع.

يتميز النظام المصرفي الإمارات بالتنوع بين مصارف تقليدية وإسلامية مصارف أجنبية ومحلية وصناديق استثمار، كما تتنوع القوانين والتنظيمات التي تحكم عملها بتنوع أو اختلاف كل إمارة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

3.1 الهيكل التنظيمي للنظام المصرفي الإماراتي: يتأسس النظام المصرفي الإماراتي البنك المركزي والذي يحتوي في جهازه المصرفي على 27 بنك أجنبي بـ 123 فرع، و10 بنوك أعمال بـ 10 فروع، 21 بنك وطني إماراتي بـ 589 فرع، كما يضم بنك استثمار واحد بالإضافة إلى 37 محل للصرافة و38 شركة تمويل مع 39 وسيط مالي ونقدي و40 مكتب تمثيل للبنوك، منها ستة بنوك إسلامية كلياً وخمسة عشر بنك ذات النوافذ الإسلامية بالإضافة لمجموعة شركات التمويل الإسلامي الأخرى (الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي، 2023))، وبموقع الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي (2023))، وبلغت قيمة موجودات البنوك الإسلامية خلال الربع الأخير من سنة 2021 ما قيمته 157.606 مليون دولار (اتحاد المصارف العربية، 2023).

3.2 البنية التحتية الرقمية في الإمارات العربية المتحدة

من أكبر إمارات دولة الإمارات العربية المتحدة إمارة دبي بحوالي 2.7 مليون نسمة يمثل منهم 99% من مستخدمي الإنترنت، ووسائل التواصل الاجتماعي كما يمثل مستخدمو الهاتف المحمول في مختلف معاملاتهم ما نسبته 77%، وهي مؤشرات لإمكانات الإمارة في مجال تقديم وإقامة معاملات مصرفية رقمية (Varun, 2019)، كذلك من مؤشرات الرقمنة بدولة الإمارات العربية المتحدة نذكر (UAE Fintech Report, 2021):

- التصنيف رقم 30 عالمياً ضمن مؤشر جاهزية الشبكة (NRI) للعام 2020، أجهزة الصراف الآلي لكل 10000 بالغ هو 6.1 جهاز للعام 2020.

99% نسبة تغطية الإنترنت حتى العام 2020، واتصالات المحمول جانفي 2021 بلغت 172%.

الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول العام 2019 بلغت 90%، ومقدم التجارة الإلكترونية العام 2021 بلغ 69.4%، عدد بطاقات الخصم العام 2020 هو 10.20 مليون بطاقة، وعدد البطاقات الائتمانية المتداولة العام 2020 هو 8.8 مليون بطاقة.

كما تصدر الإمارات المشهد الرقمي بمنطقة الشرق الأوسط خاصة في القطاع المصرفي حيث (UAE Fintech Report 2021)؛

ماي 2017 أطلق بنك دبي الوطني ENBD عرضا للخدمات المصرفية الرقمية.

أكتوبر 2017 أطلق بنك المشرق Mashreq Neo وهو بنك رقمي متكامل الخدمات.

فيفري 2018 يتعاون مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB مع بنك Fidor وهو بنك رقمي أوروبي تأسس العام 2009 لإطلاق ما يُسمى بـ Community.based digital bank ، كما تم في نفس التاريخ إطلاق بنك دبي التجاري CBD NOW الذي يستهدف العملاء عبر الهاتف المحمول.

سبتمبر 2019 أطلق بنك الإمارات دبي الوطني ENBD بنك أعمال رقمي متنقل فقط مصمم للشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال.

3.3 القواعد التنظيمية لتبني الاستراتيجيات الرقمية والفينتك في الصناعة المصرفية الإماراتية

يعتبر المصرف المركزي الإماراتي المسؤول الأول عن جميع البنوك والمصارف العاملة هناك، وهو من يحدد ويصوغ التنظيمات والقوانين التشغيلية لها.

يرتكز النظام البيئي للفينتك في القطاع المصرفي الإماراتي على خمس ركائز أساسية وهي الطلب، رأس المال، السياسات، المواهب، البنية التحتية.

يضمن البنك المركزي ضمن هيكله فرع خاصة يسمى مكتب الفينتك الذي تم إطلاقه في ديسمبر 2020 الهدف منه تطوير النظام البيئي للتكنولوجيا المالية في الإمارات للوصول بها كدولة رائدة في هذا المجال، وهو يتابع المراحل الاستراتيجية للمصرف المركزي التي تنطلق من (الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي. 2023)؛

مقياس النجاح اليوم هو تبنى بُنى تحتية قوية وفعالة للفينتك، وإنشاء بيئة متطورة لها، كان الهدف المسطر حتى ديسمبر 2021 ابراز مدى التقدم في خمسة سنوات منذ 2017 في مجالات رأس المال، البنية التحتية والكوادر البشرية والأنظمة الخاصة بالفينتك، كشركاء للنظام البيئي لتبنى

الفينتك.

الهدف الثاني حتى ديسمبر 2022 أن تُصبح مركزا للفينتك الأعلى تصنيفا في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من خلال احتلال المرتبة الأولى أو الثانية ضمن جميع مؤشرات الفينتك في المنطقة.

المرحلة الثالثة ديسمبر 2023 أفضل خمسة مراكز للفينتك عالميا، كأفضل أداء في جميع مؤشرات الفينتك العالمية.

تقوم هذه الاستراتيجية على دعامتين أساسيتين هما الأنظمة الفعالة والمتوازنة، والبُنى التحتية الرقمية القوية، ضمن خمسة أسس للتطوير والابتكار في الفينتك هي البحث والتطبيق في قطاع العمل المتعلق بالتطبيقات المحتملة ومخاطر حلول الفينتك مثل خدمات الأمن السيبراني والسجلات الموزعة وتمويل تجارة الدفع الإلكتروني الذكاء الاصطناعي ومبدأ اعرف عميلك، الواجهة التنظيمية وهي الواجهة بين المشاركين في السوق والجهات الرقابية داخل المصرف المركزي ويشمل ذلك نظام ساند بوكس التنظيمي ومركز الابتكار والحوارات الإقليمية (الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي 2023)، التنسيق والاتصال لتبادل الأفكار المتعلقة بمبادرات الفينتك ويشمل اللجان التي تسمح للشركاء الرئيسيين بعقد اجتماعات ومناقشة الأفكار وإقامة الفعاليات والأنشطة (الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي 2023)، والمساعدة التي تهدف إلى تجاوز تحديات الفينتك، تنمية المواهب بهدف تلبية الاحتياجات المتزايدة لقطاع الفينتك من خلال برنامج تنمية المواهب وبرنامج تطوير المسارات المهنية، التعاون عبر الحدود من خلال المحافظة على علاقات شركاء رئيسيين داخل الدول وعبر الحدود مثل اتفاقيات التعاون والمشاريع العابرة للحدود، واللجان الدولية وشبكة الابتكار المالي العالمية والأنشطة المماثلة.

القواعد الإرشادية للمؤسسات المالية من أجل تبني التكنولوجيا المالية: في جوان 2021 نشر المصرف المركزي الإماراتي وهيئة الأوراق المالية والسلع، وسلطة دبي للخدمات المالية، سلطة تنظيم الخدمات المالية، قواعد إرشادية مشتركة لوضع المبادئ وأفضل الممارسات لنشاط المؤسسات المالية والمصارف بغيت تبني تقنيات الفينتك، وتشمل هذه التقنيات (الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي. 2023)؛

الجهات برمجة التطبيقات.

تحليلات البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي.

القياسات الحيوية.

تقنية سلسلة الكتل.

الهدف من كل هذا هو تعزيز اعتماد الفينتك بشكل آمن ومنظم مع إدارة أمثل للمخاطر الناشئة.

4.3 الهيئات التنظيمية المشجعة على تبني واستخدام الفينتك في الإمارات

تتوفر الإمارات العربية المتحدة على هيئات تنظيمية تعمل على متابعة ومراقبة وبناء استراتيجية التبنّي لتقنيات الفينتك في الدولة وهي:

- مصرف الإمارات العربية المتحدة، هيئة الأوراق المالية والسلع، هيئة التأمين، مصرف الإمارات للتنمية، في إمارة أبوظبي وسوق أبو ظبي العالمي، في دبي كذلك مركز دبي العالمي.

- يقدم مركز دبي المالي العالمي ترخيصاً تجارياً لشركات الفينتك والتكنولوجيا التنظيمية وتكنولوجيا التأمين للعمل داخل المركز.

- تنظم سلطة دبي للخدمات المالية المعاملات المالية داخل مركز دبي المالي العالمي، الذي يظم مجموعة واسعة من الشركات المالية هناك، بما فيها البنوك وشركات التأمين، مديري الصناديق والشركات الاستشارية والوسطاء، بورصات وغرف مقاصة.

- تشغيل برنامج FINTECHIS لرخص الابتكار ITL في ماي 2017 وهو ترخيص الخدمات المالية يسمح لشركات الفينتك المؤهلة بتطوير واختبار النظم والتقنيات داخل مركز دبي المالي العالمي.

- أوت 2018 أبرمت سلطة دبي للخدمات المالية اتفاقيات تعاون في مجال الفينتك مع MAS سنغافورة، ولجنة الأوراق المالية والعقود الآجلة في هونغ كونغ، وهيئة الأوراق المالية الماليزية (Varun, 2019).

5.3 مبادرات مكتب التكنولوجيا المالية فينتك (الموقع الرسمي للبنك المركزي الإمارات 2023)) قدم المكتب حتى الآن مجموعة من المبادرات التي تخدم موضوع استخدامات التقنيات الحديثة لعل أهمها:

- المبادرات الرقمية باستخدام الفينتك في البنوك بالإمارات العربية:

- منصة اعرف عمليك Ekyc منصة تمكن العملاء من إجراء اختبارات حول العملاء مسبقاً، من أجل الموافقة على طلباتهم المختلفة لدى المؤسسات المالية والبنوك.

- الدفع الرقمي والسعي لإيجاد استراتيجية واضحة لتطوير المدفوعات عبر العملات المشفرة.

- الإطار التنظيمي المشترك للفينتك.

- وضع البيئة التجريبية المشتركة Co-sandboxing وتطوير اللوائح من أجل الحماية المشتركة.

- السياسة المتعلقة بالفينتك لتحديد الثغرات وتقديم الحلول لتطوير اللوائح المنسقة لها.

- العام 2017 اتخذت دبي مبادرة تعزيز تطبيق البلوكشين، من خلال الإعلان عن خطتها ضمن استراتيجية دبي البلوكشين كأول حكومة في العالم تعمل بها مع العام 2020، من خلال التعاون بين مكتب دبي الذكي ومؤسسة دبي للمستقبل لتوفير 5.5 مليار درهم إماراتي سنوياً في معالجة المستندات (Varun, 2019).

- وصلت الإمارات إلى التصنيف العاشر عالمياً في مجال صفقات الفينتك بمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وشمال إفريقيا، من خلال استثمار قيمته 800 مليون دولار في رأس المال الخاص من قبل SILVERLAKE في مجموعة أبوظبي 42 وهي شركة حوسبة سحابية مدعومة بالذكاء الاصطناعي شهدت الإمارات عديد المبادرات التي استغلت من خلالها تقنيات الفينتك ووسعت من مجال الاستخدام نذكر منها:

- إنشاء Emcredit شركة فرعية مدعومة من الدولة تابعة لوزارة التنمية الاقتصادية تعمل على إصدار عملة رقمية (emCash) (<https://www.ledgerinsights.com>).

- المنتدى الاقتصادي العالمي نشر أن استكشاف البلوكشين في الإمارات توفر لها 11 مليار درهم إماراتي في المعاملات والمستندات التي تتم معالجتها بشكل روتيني (<http://www3.weforum.org>, 2023).

- مصرفياً تتعاون ثمانية بنوك إمارتية مع اتصالات ديجيتال لتطوير حلول تمويل تجاري، قائم على البلوكشين UAE Trade Connect وهي بنك أبوظبي الأول FAB، بنك رأس الخيمة الوطني، بنك الإمارات دبي الوطني، بنك دبي التجاري، بنك الفجيرة الوطني، بنك المشرق، مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB، البنك التجاري الدولي، تهدف هذه المنصة إلى مساعدة البنوك على معالجة مخاطر التمويل المزدوج، الاحتيال، والتحقق من صحة المعاملات التجارية إن كان قد تم تمويلها بالفعل من خلال بنك آخر (<https://www.unlock-bc.com>, 2023).

- تمويل التجارة عبر البلوكشين يُمكن المستخدمين من تضمين بنوكهم في العقد والموافقة على تقديم تفاصيل الحساب للموردين، الأمر الذي يوفر تسوية في الوقت الفعلي وتحرير الضمانات مما يلغي المعاملات الطويلة مع التحقق الدقيق من العملاء الأمر الذي يدعم مصداقية النظام المصرفي (<https://www.ft.com>, 2023).

- أطلق مركز دبي المالي العالمي والمشرق ونوريلوك الشركة الرائدة في مجال إعرف عمليك والعملاء في مجال الفينتك بالاشتراك مع أول اتحاد لمشاركة بيانات (Blockchain KYC) جاهزة للإنتاج في المنطقة في الربع الأول 2020 وفق استراتيجية بلوكشين دولة الإمارات 2021 (<https://www.difc.ae>, 2023).

التركيز على رقمنة الأعمال (KPMG, UAE Banking)

(perspectives, 2020).

- مبادرات مركز دبي المالي العالمي في مجال الفينتك

Fintech Hive منصة تقود الابتكار تعرض النجاح من خلال تحديد رواد الأعمال وشركات الفينتك مع توفير فرصة لتطوير واختبار وتعديل ابتكاراتهم مع مركز دبي المال العالمي والمؤسسات المالية مثل بنك الإمارات دبي الوطني وفيزا، وإتش أس بي سي.

ITL - برنامج ترخيص اختبار الابتكار عبارة عن صندوق الحماية التنظيمي لسلطة دبي للخدمات المالية DFSA والذي يساعد الشركات الناشئة المبتكرة في مجال الفينتك على اختبار منتجاتها في بيئة خاضعة للرقابة، وهو برنامج من برامج المؤسسة لشبكة الابتكار المالي العالمي (GFIN).

- العام 2019 أطلق صندوق DIFC للفينتك وتديره Wamda Capital و Middle Venture Partners.

- Hub71 مبادرة رائدة من Chadan21 برنامج أبوظبي لتسريع الأعمال بالعاصمة.

- ADGM مختبر رقمي طرح في نوفمبر 2020 يمثل بيئة رقمية منظمة للسماح للمؤسسات المالية وبائعي التكنولوجيا وشركات ناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، وابتكار منتجات ونماذج أعمال جديدة وهو يحل محل بيئة الحماية التنظيمية السابقة Reglab التي تم إطلاقها العام 2016.

5. استراتيجيات تبني التكنولوجيا المالية ضمن القطاع المصرفي في الإمارات

كان لدولة الإمارات استراتيجيات أخرى لتبني الفينتك نذكر منها:

- الاستراتيجية الوطنية للابتكار

العام 2014 أطلقت الإمارات مبادرة أو مشروع الاستراتيجية الوطنية للابتكار الهادفة لجعلها من بين الدول الأكثر ابتكاراً في العالم بحلول 2021 آنذاك، من إنجازاتها في مجال الابتكار وتطوير النظم التعليمية ويعزز استخدام الحاسب الآلي والأجهزة الذكية بالمدارس وإنشاء معاهد التكنولوجيا (KPMG, UAE Banking perspectives, 2020).

- الاستراتيجية الوطنية للذكاء الاصطناعي 2031: أطلقت في أبريل 2019 تهدف إلى تطوير أطر الاعتماد على نظام الذكاء الاصطناعي ضمن مختلف القطاعات وجعل الإمارات رائداً عالمياً في هذا المجال بحلول 2031، من خلال تنمية العلاقات مع الشركاء الأجانب كصين والهند، أين أبرمت العام 2019 شركة UB Tech Robotics الصينية عقد لإنشاء مختبرات الذكاء الاصطناعي للطلاب الإماراتيين (KPMG, UAE Banking perspectives, 2020).

- استراتيجية الإمارات للبلوكشين 2021: أبريل 2018 أطلقت الحكومة الإماراتية تلك الاستراتيجية التي تهدف إلى

تحويل 50% من المعاملات الحكومية إلى البلوكشين وهي تشمل مشاريع الرقمنة على غرار DubaiPay كبوابة دفع مركزي لتحصيل المدفوعات الحكومية و UAE.PASS كمنصة هوية رقمية وطنية، وهي ما يسمى باستراتيجية دبي اللامركزية مستخدمة البلوكشين (KPMG, UAE Banking perspectives, 2020).

- استراتيجية البنك المركزي مع بنك دبي الإماراتي لإطلاق نماذج فينتك: يعمل مكتب الفينتك بالبنك المركزي الإماراتي بجمعية كل من الشبكة العالمية للابتكار المالي، مركز الابتكار التابع لبنك التسويات الدولية ضمن مشروع الجسر للعمليات الرقمية المتعددة، سوق أبوظبي العالمي، مركز دبي المالي العالمي، سلطة النقد في هونغ كونغ (الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي، 2023).

- مشروع الجسر mBridge منصة العملات الرقمية المتعددة للبنوك المركزية للمدفوعات عبر الحدود (الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي، 2023).

- مشروع عابر (الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي 2023) هي مبادرة مشتركة بين المركزي الإماراتي والسعودي (ساما) كمبادرة أولى على مستوى البنوك المركزية العالمية تهدف إلى إثبات مفهوم إصدار عملة رقمية للبنوك المركزية ودراساتها مع تقييم جدواها، بهدف تطوير نظم الدفع العابرة للحدود وتقليل أوقات التحويل والتكاليف بين البنوك، إضافة إلى تجربة المستخدم المباشرة والتطبيق الفعلي للتقنيات كالبوكشين، وتم تغطية العملة وإصدارها بالكامل من قبل المركزي السعودي على أن تُستخدم من قبل المصرفيين والبنوك المشاركة في المبادرة كوحدة تسوية للمعاملات المصرفية التجارية المحلية والعابرة للحدود، من أهداف المبادرة:

- استكشاف واختبار أعمق لتقنية السجلات الموزعة وتحليل مدى تطورها.

- إيجاد حل بديل للدفع عبر الحدود بالاعتماد على تقنية السجلات الموزعة، من أجل التغلب على أوجه القصور التي تشهدها منهجيات الدفع الحالية بين البنوك عبر الحدود.

- إجراء مقارنة معيارية لنتائج المشروع مع نتائج البنوك المركزية.

- فهم وتجربة الإصدار المزدوج لعملة رقمية لبنك مركزي.

- مزايا المشروع: يساعد المشروع الحالي الأجهزة المصرفية للبلدين من خلال إنشاء عملة رقمية تُستخدم في تسوية الالتزامات عبر الحدود فيما بين البنوك التجارية، ففي دول مجلس التعاون الخليجي حيث الحركية التجارية الكبيرة، يمكن أن يُعالج المشروع عدم كفاءة الأنظمة المصرفية الحالية التي تتأخر في التسوية.

- موقع الإمارات العربية ضمن مؤشر التكنولوجيا المالية الإسلامية GIFT: تحتل الإمارات المركز الثالث بعد كل من ماليزيا والسعودية على الترتيب حسب المؤشر للعام 2021، وهي المراتب الثلاثة الأولى لدول 20 المنتمة لهذا المؤشر، إذ يقوم المؤشر على منهجية عمل خاص بالدول المعنية من خلال دراسة فئات خمسة هي اللوائح، البنية التحتية، سوق للفينتك الإسلامية والنظام البيئي ورأس المال، وبالتالي نجد أن دولة الإمارات قد أعطت أهمية قصوة للفئات السابقة الذكر لتصل إلى المرتبة الثالث ضمن المؤشر من أجل تبني الفينتك في القطاع المصرفي خاصة.

2.5 بنوك التكنولوجيا المالية في الإمارات العربية المتحدة (Fintech News Middle East: UAE Fintech Report , 2021

- WON (2022) <https://nowmoney.me/> تم اطلاقه في مارس 2017 شريك بنك دبي التجاري، توفر NOW MONEY حسابات رقمية لتحويلات منخفضة التكلفة كما توفر حلول الفينتك للمتعاملين بدول الخليج والشركات تحصيل كشوفات رواتب رقمي، جمعت سبعة مليون دولار أمريكي كتمويل في العام 2021 وهي تسعى لتوسع نحو السعودية.

- rise: أُطلق في العام 2018 شريك البنك العربي المتحد (uab) منصة بنكية تزود المتعاملين بمنطقة الخليج بمنتجات وخدمات مالية، عبر تطبيق جوال توفر حسابا مصرفيا وبطاقة خصم وخدمات تحويل الأموال، منتجات التأمين، القروض الاستهلاكية، جمعت تمويل واحد مليون دولار أمريكي في مارس 2020 بدعم من MEVP, DIFC.

- YAP: أطلقت في مارس 2021 شريك بنك NA منصة مصرفية رقمية مستقلة دخلت في شراكة مع بنك رأس الخيمة لتقديم الحسابات بالمصرفية الدولية IBAN ورقم التعريف المصرفي BIN للعملاء، وهي منصة تقدم تحليلات الإنفاق والميزانية والمدفوعات من نظير للنظير وخدمات التحويلات ودفع الفواتير للعملاء، سجلت أكثر من 25000 متقدم في شهرين خلال العام 2021.

- Bankiom (2022) <https://www.bankiom.com> تأسس في ديسمبر 2020 شريك بنك Unamed منصة جديدة تستهدف البنك الرقمي مقرها دبي توفر تسهيلات مصرفية عبر الإنترنت من خلال منصات بما في ذلك إدارة الثروات والتحويلات المالية والحساب المصرفي التجاري مع بطاقة الدفع.

3.5 استخدامات البلوكشين في الإمارات العربية المتحدة

شهدت تقنية البلوكشين توسعا سريعا بداية من العام 2016 في شتى المجالات المالية المصرفية، للبدا في بناء القاعدة أو البنية التحتية الفعلية لتقنيات الفينتك في القطاع بالإمارات من خلال المراحل التالية (Fintech News Middle East: UAE)

- حالات استخدام مشروع عابر: تم استخدام أو تنفيذ المشروع على ثلاثة حالات رئيسية نذكرها:

- حالة الاستخدام الأول (UC1) الدفع بين البنوك المركزية.

- حالة الاستخدام الثاني (UC2) المدفوعات المحلية بين البنوك التجارية.

- حالة الاستخدام الثالث (UC3) المدفوعات عبر الحدود بين البنوك التجارية.

5. دور الفينتك في تطوير الصناعة المصرفية بدولة الامارات العربية

قام مصرف الإمارات الإسلامي بتبني استخدام تقنية البلوكشين في الشيكات لتعزيز حمايتها وتقليل الاحتيال يشار إليها باسم "سلسلة التحقق" <https://www.smeffinanceforum.org> 2017 من أجل زيادة الكفاءة وخفض التكاليف وتحسين خدمات العملاء.

1.5 وقع التكنولوجيا المالية على الصناعة المصرفية الإسلامية بالإمارات العربية

بينت العديد من الدراسات تلك العلاقة الموجودة بين منتجات وابتكارات الفينتك والصناعة المصرفية لدولة الإمارات أظهرت ذلك الدور والأثر لتلك التقنيات على القطاع والذي كان ايجابيا، حيث (Pradeep):

- تؤدي الفينتك إلى زيادة الربحية، الابتكار وتحسين القدرة على التحكم في المخاطر.

- تعتبر الفينتك جزءا أساسيا من استراتيجية الأعمال للصناعة المصرفية.

- تعتبر التطورات المالية بمساعدة الذكاء الاصطناعي وتقنيات الهاتف المحمول والبلوكشين سبب رئيسي لتعزيز القدرة التنافسية من خلال تحسين أداء الخدمات للعملاء.

- التجربة الإماراتية تُظهر أن التبني التكنولوجي يحتاج إلى إدارة استراتيجية، لتحسين الكفاءة عن طريق تطبيق ممارسات الإدارة الاستراتيجية الجيدة.

- يُعد بنك الإمارات دبي الوطني نموذج في استخدام الروبوت لتوجيه والتحدث مع العملاء.

للفينتك أثر على القدرة التنافسية والتي بدورها تؤثر على مستوى الأداء المصرفي، كما أن اعتماد الفينتك له أثر على الأداء المصرفي، كونها تساعد على إنتاج منتجات وخدمات جديدة جاذبة للمستهلكين، وملائمة في التقديم.

تعتبر الإمارات من الدول ذات التصنيف العالي للتنافسية خاصة في القطاع المصرفي، وشرعت الإمارات في تبني الفينتك من خلال الاجراءات السياسية والاستراتيجية الوطنية للابتكار منذ العام 2014.

Fintech News Middle East: UAE Fintech (Report, 2021)

- في سبتمبر 2019 اقترح مصرف الإمارات المركزي مسودة لائحة لمنصات التمويل الجماعي القائمة على القروض.

- في أوت 2017 أطلقت DFSA إطاراً قانوني لمنصات التمويل الجماعي القائمة على القروض والاستثمار، اللوائح جزء من نموذج سلطة دبي للخدمات المالية لسلوك الأعمال بموجب القسم 11 الهدف من كل ذلك هو ترخيص وتنظيم وحماية حقوق جميع الأطراف المشاركة في أنشطة تمويل جماعي محددة توفر حلولاً مالية، جوان 2019 قامت بتحديث ذلك الإطار التنظيمي أين حددت المتطلبات الإضافية لمنصات التمويل الجماعي العقارية.

- مجال عمل التمويل الخاص ADGM سبتمبر 2018 أصدرت هيئة تنظيم الخدمات المالية الإطار التنظيمي لمنصات التمويل الخاص الذي يخدم الاستثمار في الأسهم وتمويل الديون للشركات الناشئة يتطلب الإطار توفر الضوابط المناسبة في مجالات الإفصاح عن المخاطر وحماية أصول العملاء، مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

- اللوائح التنظيمية لأصول المشفرة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع في نوفمبر 2020 أصدرت الهيئة التشريع النهائي وهي مصممة لتنظيم الجوانب الرئيسية للتعامل في أصول مشفرة من الإصدار والتداول إلى الترخيص وتسيير الأعمال ومنصات جمع التمويل، وهي تشبه منصات التمويل الجماعي القائمة على الأسهم التي تسمح للمستثمرين بالاشتراك في أصول مشفرة.

- منصات التمويل الجماعي الرائدة في الإمارات العربية المتحدة:

- منصة Beehive تم إطلاقها في 2014 وهي أول منصة إقراض من نظير للنظير منظمة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تنظمها سلطة دبي للخدمات المالية، تعمل منصة Beehive على الربط المباشر للشركات التي تبحث عن تمويل مع المستثمرين وهي منظمة من قبل مصرف البحرين المركزي ومعتمدة من قبل مكتب المراجعة الشرعية SRB لتتوافق مع الشريعة الإسلامية في معاملاتها، أصبحت المنصة حافزاً للمستثمرين الذين يقدمون الدعم المالي للمشاريع المحلية، وبالتالي اكتساب الأرباح والمساهمة في النمو الاقتصادي، في سبتمبر 2020 دخلت المنصة مع شركات صغيرة ومتوسطة والمستثمرين في دبي للاستفادة من ضمان رأس المال بقيمة 25 مليون درهم إماراتي من DUBAI (https://www.beehive.ae, 2022).

- Eurreeca تأسست العام 2013 كأول منصة تمويل جماعي رائدة عالمياً وأول منصة يتم تنظيمها في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، تعتبر خياراً بديلاً لمصادر التمويل التقليدية مثل البنوك وشركات رأس المال الاستثماري، تم تصميمها

(Fintech Report, 2021)

- أكتوبر 2016 إطلاق استراتيجية دبي للبلوكشين 2020.

- أبريل 2018 إطلاق استراتيجية الإمارات للبلوكشين 2021.

- جوان 2018 ADGM يطلق إطار عمل تنظيمي للأصول المشفرة.

- جويلية 2019 حصلت منصة ماتريكس على الموافقة المبدئية للعمل في الإمارات.

- فيفري 2020 مركز دبي للسلع المتعددة DMCC يعلن عن شراكة استراتيجية مع شركة CV Labs لإطلاق Crypto Valley في دبي.

- مارس 2020 تقوم FSRA بتحديث إطارها التنظيمي للأصول الافتراضية.

- جويلية 2020 DEX سوق أصول رقمية عالمية مقره أبوظبي حصل على إذن الخدمات المالية FSP من FSRA، وبورصة الأصول الرقمية MidChains كان متوقع أن تبدأ العمل في تداول العملات المشفرة عام 2021.

- سبتمبر 2020 مركز دبي المالي ومؤسسة دبي للمستقبل يوقعان مذكرة تفاهم لتعزيز الشركات الناشئة القائمة على البلوكشين والذكاء الاصطناعي من خلال برنامج التسريع.

- نوفمبر 2020 شركة مدفوعات بلوكشين عالمية ريل تنشئ قاعدة اقليمية في دبي، وتصدر هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية التشريع النهائي لأصول المشفرة.

- جانفي 2021 وقع مركز الإمارات للثورة الصناعية الرابعة C4IR UAE شراكة مع سلطة مركز دبي المالي العالمي وسلطة دبي للخدمات المالية للكشف عن مشروع يهدف إلى الترخيص الكامل في قطاع الأصول الرقمية وبلوكشين.

- فيفري 2021 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ينضم إلى البنوك الآسيوية لمشروع CBDC المُمكن من البلوكشين جسر m-CBDC.

- أبريل 2021 UTC (UAE Trade Connect) منصة رقمية قائمة على البلوكشين لشركة Etisalat Digital تعمل مباشرة مع ثمانية بنوك إماراتية، كما قامت منصة Securrency بجمع 30 مليون دولار لإقامة بنية تحتية للبلوكشين في مؤسسات المالية، كما أن اقتصاد دبي ومركز دبي المالي العالمي يوقعان اتفاق توسيع اتحاد الإمارات العربية لتقنية اعرف عمليك ودمج بيانات من المؤسسات المالية.

- ماي 2021 Bit Oasis بورصة تداول الأصول الرقمية تقوم بالحصول على الموافقات التنظيمية، كما انشئ مركز دبي للسلع المتعددة مركز تشفير في دبي.

4.5 أنظمت التمويل الجماعي في الإمارات العربية المتحدة

بنسبة 9% ولبنان، ثم مصر بنسبة 7% (US-UAE BUSNISS COUNCIL, The UAE's Fintech Sector, 2022)، وهو ما يوحى بجديّة وإرادة الإمارات بتصدر دول المنطقة والمنافسة على المراتب الأولى عالمياً في مجال تطبيقات الفينتك وتبينها.

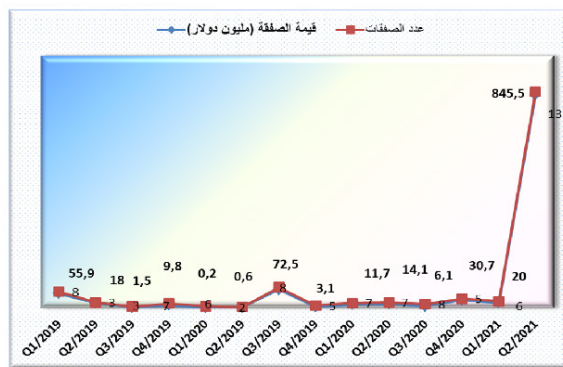
الإمارات ضمن قائمة الدول 10 كأفضل صفقات فينتك بمنطقة أوروبا الشرق الأوسط وإفريقيا، بقيمة 800 مليون دولار من رأس المال الخاص عن طريق شركة Silverlake42 في مجموعة أبوظبي، وهي شركة حوسبة سحابية مدعومة بالذكاء الاصطناعي تركز على رقمنة الأعمال (https://www.wsj.com, 2022).

خلال العام 2021 قدمت هيئة تنظيم الخدمات المالية التابعة لـ ADGM إطاراً لتنظيم المنصات المصرفية المفتوحة من أجل تعزيز حماية بيانات المستهلك (https://www.thenationalnews.com, 2022).

نعرض من خلال الشكل الموالي تطور قيمة صفقات رأس المال المخاطر أو الاستثماري، الأسهم أو رأس المال الخاص، عمليات الدمج والاستحواذ.

الشكل 1

عنوان الشكل: إجمالي نشاط الاستثمار في الفينتك بالإمارات العربية المتحدة 2018-2021.



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على : Pulse of Fintech H1'21, Global (Analysis of Investment in Fintech. 2021)

في مجال قيمة استثمارات الفينتك ما بين سنة 2018 حتى الثلاثي الثاني من العام 2021 أين انتقلت قيمتها من 55.9 مليون دولار إلى 845.5 مليون دولار خلال فترة قصيرة جداً الأمر الذي يُفسر بمدى جدية الإمارات في توسيع استخدامات تقنيات الفينتك وزيادة الإقبال الاستثماري عليها هناك.

- شركات الفينتك في الإمارات العربية المتحدة حتى العام 2021: نعرض من الشكل الموالي تلك التقنيات الأكثر استخداماً للفنك بالإمارات العربية المتحدة خاصة في القطاع المصرفي.

لجميع أنواع المستثمرين من أفراد وشركات وصناديق رأس المال الاستثماري، التي تهدف إلى شراء أسهم تضم أكثر من 30 ألف مستثمر نشط من 70 دولة بمتوسط حجم استثمار يبلغ 5800 دولار حتى العام 2021، رغم تحديات جائحة كورونا استمرت في تمويل شركات من الإمارات، ماليزيا، المملكة المتحدة وهولندا بنجاح (https://eureeca.com, 2020).

- صناديق الاستثمار العاملة في مجال الفينتك.

تتدخل هذه الصناديق ضمن استراتيجية الإمارات العربية في جذب المواهب ذات المستوى العالمي وزيادة تنويع الاقتصاد من أجل تشجيع النظام البيئي الاستثماري للمشاريع.

الجدول 1

عنوان الجدول: صناديق الاستثمار 06 المرتبطة بخدمات الفينتك في الإمارات العربية

اسم الصندوق	المساهمات المتوقعة
Abu Dhabi Catalyst (Partners, 2019) مشروع بقيادة سوق أبوظبي العالمي 2019 ADGM	المساهمة في توفير عوائد وتحصيل تأثير إيجابي على النظام البيئي لسوق المستثمرين العالي أبوظبي ومقدمي الخدمات. الفرص المستهدفة: معايير إدارة الأصول والتمويل المتخصص والبنية التحتية المالية. التأثير على خلق فرص العمل والمشاركة مع النظام الإيكولوجي الأوسع للخدمة القائم على ADGM
Ghadan Ventures Fund.) (2019)	يعمل الصندوق على تفعيل استخدام التكنولوجيا المالية من أجل تأسيس ونمو الشركات الناشئة في أبوظبي بزيادة حجم رأس المال الاستثماري المتاح في السوق.
Dubai International Financial Center's (Fintech 2018)	يسعى لتطوير نظام بيئي للتكنولوجيا المالية يخدم احتياجات المنطقة، ويسرعها عن طريق الاستثمار في الشركات الناشئة والمتطورة التي تهدف إلى هذه الأسواق.
Al Waha Fund of Funds.) (2020)	الاستثمار في صناديق رأس المال الاستثماري لشركات المستثمرة في حلول الفينتك والمدن الذكية بالشرق الأوسط وشمال إفريقيا.
Global Fintech Hub) (Report 2018)	الاستثمار في حلول التكنولوجيا المالية بالولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا مع جنوب شرق آسيا ودول مجلس التعاون الخليجي.
(FinTech Fund. 2017)	انشاء وتطوير نمو شركات ناشئة موجودة في سوق MEASA أو تتطلع للوصول إليه.

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على:

(Mohammad & And all, 2022)

6. بيانات عن تطور الفينتك بدولة الإمارات

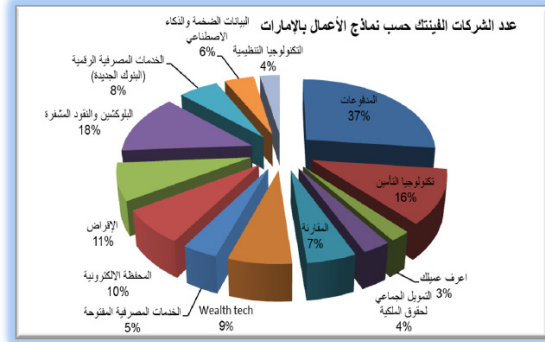
حققت الإمارات العربية المتحدة أرقاماً محفزة ومنافسة على المستوى العالمي في مجال إيجاد البنية التحتية والاطار التنظيمي لاستخدام الفينتك وخاصة ضمن القطاع المصرفي بشقيه التقليدي والإسلامي.

1.6 تطور إجمالي تمويل الفينتك في الإمارات

تحتل الإمارات العربية المتحدة المرتبة الأولى من حيث نسبة إجمالي تمويل الفينتك في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا خلال العام 2019 بـ 69% متبوعة بالبحرين

الشكل 2

عنوان الشكل: تطبيقات أو تقنيات التكنولوجيا المالية في الإمارات العربية المتحدة



المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على (Fintech News Middle East) (UAE Fintech Report , 2021)

يتكون هذا المؤشر من ستة عناصر أو مؤشرات رئيسية تمثل الركائز الأساسية للفينتك:

- النظام البيئي بما فيها السياسات والتشريعات.
- الطلب.
- الوصول إلى التمويل.
- البنية التحتية للأسواق المالية.
- تطوير المواهب لدعم الابتكارات.
- التعاون والشراكة.

من خلال هذا المؤشر تصدرت الإمارات العربية المتحدة التصنيف بنسبة 75% متبوعة بالعربية السعودية 65% ثم البحرين فتونس ومصر (Fintech News Middle East: UAE Fintech Report , 2021).

4.6 تحديات تبني الفينتك في القطاع المصرفي الإماراتي

- لا بد على الأنظمة المصرفية الرغبة في تبني استخدامات الفينتك أولاً لتحديد المشاكل أو العقبات المراد ازاحتها وإلغاء أثرها، قبل التنفيذ أو التبني الفعلي.
- ضرورة ضبط قواعد الامتثال والحوكمة وكذا إدارة المخاطر لتنفيذ تقنيات الفينتك كالبوكشين مثلاً كونها قد تجمع بين المنافسين أحياناً (US-UAE BUSNISS, 2022).
- ضرورة نشر الوعي التكنولوجي بين العملاء والتشجيع على استخدام التقنيات الحديثة للفينتك.
- التكوين والتدريب للكوادر البشرية من أجل التعامل مع مختلف الحالات الخاصة بتلك التقنيات.
- التحسين والمتابعة الدورية لمختلف الأعمال المصرفية.
- التحديات الشرعية لإيجاد التكيف الفقهي للمعاملات المصرفية مع بعض المنتجات والخدمات المصرفية القائمة على الفينتك.

7. خاتمة

حققت الإمارات العربية المتحدة تطوراً مهماً في مجال الصناعة المصرفية بالاعتماد على الرقمنة وتقنيات الفينتك، وهذا من خلال توسيع حجم الاستثمارات في هذا المجال وإيجاد البيئة المناسبة لذلك، مما سمح لها بمنافسة عديد الدول عالمياً، وكذلك تطور المعاملات المصرفية بها من خلال تقنيات الدفع عن بعد وتحويل الأموال وتجميع وتمويل المشاريع المختلفة مما سمح بالوصول إلى الشمول المالي وعليه يمكننا استخلاص النتائج التالية:

- انتهجت الإمارات رؤية استراتيجية جادة وواضحة تعتبر من أهم عوامل نجاح تبني الرقمنة وتقنيات الفينتك في القطاع المصرفي.

مؤشرات الشكل أعلاه توضح بذلك الانتشار الكبير لثقافة المستهلك الإماراتي الساعي للابتعاد عن التعاملات النقدية والسير إلى المدفوعات غير التلامسية، وفقاً للتقرير الرقمي العالمي للعام 2021 بلغت معاملات الدفع الرقمي في الإمارات 18.5 مليار دولار أمريكي العام 2020، تمثل المعاملات عن بعد في الإمارات العربية 88% و73% من المستهلكين يتسوقون عبر الإنترنت.

2.6 العوامل الرئيسية التي غيرت صناعة الدفع في الإمارات

لقد ساهمت العديد من العوامل في تغيير صناعة الدفع في الإمارات نذكر منها (Fintech News Middle East: UAE Fintech Report , 2021):

- زيادة الشمول المالي ضمن مبادرات الخدمات المالية المتنقلة، بفضل نظام حماية الأجور الحكومي الذي يعمل على التحويل الإلكتروني، يطلب من جميع الشركات دفع الأجور عبر مؤسسات مالية معتمدة والمحافظ الإلكترونية الواسعة الاستخدام من خدمات الدفع عبر الهاتف المحمول بما يساعد الأطراف غير المصرفية.

- زيادة الاستثمار في الرقمنة من خلال المنافسة الكبيرة بين البنوك الإماراتية في مجال الابتكار والتكوين في الهندسة المالية للمصارف.

- التجارة الإلكترونية تؤدي إلى نمو المدفوعات الرقمية.

- سرعت جائحة كورونا من عمليات التحول نحو المدفوعات الرقمية.

- من أهم شركات الفينتك العاملة في مجال المدفوعات لدينا: tabby, Mano Pay, Telr, NymCard.

3.6 مؤشر FinxAr هو عبارة عن مؤشر يهتم بمجال التطورات في صناعة الفينتك والخدمات المالية الرقمية في الدول العربية ما بين الفترة 2018-2021 (Fintech News Middle East: UAE Fintech Report , 2021).

11. Fintech News Middle East: UAE Fintech Report . (2021, 01 01). Retrieved 08 27, 2023, from <https://fintechnews.ae>
12. Pulse of Fintech H1'21, Global Analysis of Investment in Fintech, . (2021, 06 30). Retrieved 09 10, 2023, from KPMG International (data provided by PitchBook), .
13. <https://www.bankiom.com>. (2022, 12 20). Retrieved 08 12, 2023, from <https://www.bankiom.com>
14. <https://nowmoney.me/>. (2022, 12 20). Consulté le 08 15, 2023
15. <https://www.beehive.ae>. (2022, 07 10). Consulté le 08 10, 2023, sur <https://www.beehive.ae>
16. <https://www.thenationalnews.com>. (2022, 07 02). Consulté le 08 12, 2023, sur <https://www.thenationalnews.com>
17. <https://www.wsj.com>. (2022, 07 02). Retrieved 08 12, 2023, from <https://www.wsj.com>
18. US-UAE BUSNISS COUNCIL, . (2022, 07 01). Retrieved 09 05, 2023, from The U.A.E.'s Fintech Sector: <https://www.usuaebusiness.org>
19. US-UAE BUSNISS COUNCIL, The UAE,'s Fintech Sector, . (2022, 07 01). Retrieved from <https://www.usuaebusiness.org>
20. اتحاد المصارف العربية . (2023, 01 01). Consulté le 05 20, 2023. <https://uabonline.org> sur اتحاد المصارف العربية :
21. <http://www3.weforum.org>. (2023, 01 01). Consulté le 08 25, 2023, sur <http://www3.weforum.org>
22. <https://www.difc.ae>. (2023, 01 01). Consulté le 08 25, 2023, sur <https://www.difc.ae>
23. <https://www.ft.com>. (2023, 01 01). Consulté le 08 10, 2023, sur <https://www.ft.com>
24. <https://www.unlock-bc.com>. (2023, 01 01). Consulté le 08 05, 2023, sur : <https://www.unlock-bc.com>
25. الموقع الرسمي للبنك المركزي الإماراتي. (2023, 01 01). Consulté le 08 03, 2023, sur <https://centralbank.ae/ar/fintech-office>
26. BAHOSH, R. T. (2019, 01 01). MENA FINTECH VENTURE REPORT 2019 . Consulté le 08 15, 2023, sur EDITION, MAGNITT: <https://magnitt.com>
27. Bart Cant, a. a. (2017). Smart Contracts in Financial Services: Getting from Hype to; Experience. Cap Gemini and the Collaborative Business Institute. Digital Transformation.
28. CARMONA, A. F. (n.d.).
29. Ebrahi R. (s.d.).
30. Elisabetta, R. (2018, 01 01). Big data technologies: An empirical investigation on their adoption, benefits and risks for companies . International Journal of Information Management. 38(01). pp. 187-195.
31. Emilio Abad-Segura, a. a. (2020, 01 01). Financial Technology : Review of Trendes, Approaches and Management. Mathematics. 08(951).
32. FINTECH IN UGANDA implications For Regulation; . (s.d.).
33. Gad Allon and Volodymyr Babichb. (2020, 01). Crowdsourcing and Crowdfunding in the Manufacturing and Services Sectors. . MANUFACTURING & SERVICE OPERATIONS MANAGEMENT. 22(01). pp. 102-112.
34. Gregor, D. a. (2016). The FinTech Market in Germany. Germany. Germany: Matthias Schmitt and Martina Webe.
35. Guido Governatori, a. a. (2018, 01 01). Retrieved 08 25, 2023, from <https://doi.org/10.1007/s10506-018-9223-3>.
36. Lee, D. K. (2018). Inclusive fintech: blockchain, cryptocurrency and ICO. New York: World Scientific.
37. Mohammad, E., & And all. (2022, 03 01). A Conceptual Framework of Fintech Laws and Regulations on the Risk Management of Financial

- تمكنت الإمارات من نشر الثقافة الرقمية والوعي باستخدامات تقنيات الفينتك.
- زيادة الاستثمارات في مجال الفينتك وتشجيع الابتكار.
- الاهتمام بجانب المورد البشري من خلال التكوين والتدريب على تقنيات الرقمنة والفينتك.
- أوجدت الإمارات البنية التحتية التشريعية والتنظيمية.
- يمكن للدول العربية والإسلامية منها الجوائز الاستفادة من التجربة الاماراتية في تبني تقنيات الفينتك واستراتيجيات التحول الرقمي من خلال توفر جملة من المتطلبات المساعدة على ذلك منها:
- ضرورة ايجاد البيئة والبنية التحتية الملائمين لتنفيذ الاستراتيجيات الرقمية والتي تعتبر أساس الانفتاح على تقنيات الفينتك.
- زيادة الوعي ونشر الثقافة الرقمية بين العملاء لتسهيل الاستخدام والتداول ل و عبر تلك التطبيقات التقنية.
- ايجاد التشريعات والتنظيمات المناسبة مع تجديد ومتابعة عمليات الحماية والرقابة لها.
- توسيع استراتيجيات التحول الرقمي، بعد تحرير العمل المصرفي وإبعاد سياسة الاحتكار في القطاع الأمر الذي لا يشجع على المنافسة ولا يفتح أبواب الاستثمار في البنوك.
- تضارب المصالح**
- يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

قائمة المراجع

1. <https://www.ledgerinsights.com>. (s.d.). Consulté le 01 01, 2023, sur 2023: <https://www.ledgerinsights.com>
2. UAE Fintech Report . (2021, 01 01). Fintech News Middle East. Consulté le 08 01, 2023, sur <https://fintechnews.ae>
3. ECB . (2012, 01 01). Consulté le 02 12, 2023, sur Virtual Currency Schemes – a further analysis: <https://www.ecb.europa.eu>
4. BANQUE DE FRANCE. (2013, 12 05). Récupéré sur Les dangers liés au développement des monnaies virtuelles: l'exemple de bitcoin: <https://www.banque-france.fr>
5. Les dangers liés au développement des monnaies virtuelles: l'exemple de bitcoin". (2013, 12 05). Récupéré sur BANQUE DE FRANCE: <https://www.banque-france.fr>
6. Thulasimani, M, PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT. (2015, 06 27). Consulté le 08 31, 2023, sur researchgate: <https://www.researchgate.net>
7. <https://www.smefinanceforum.org>. (2017, 07 21). Consulté le 08 20, 2023, sur <https://www.smefinanceforum.org>
8. McKinsey & company, FINANCIAL SERVICE ? (2017, 03 01). Consulté le 08 03, 2023, sur <https://www.mckinsey.com>
9. <https://eureeca.com>. (2020, 07 10). Consulté le 08 16, 2023, sur <https://eureeca.com>
10. KPMG, UAE Banking perspectives . (2020, 04 01). Consulté le 08 15, 2023, sur Adapting for new technologies, regulations and culture,: <https://assets.kpmg>

- Institutions in UAE., Mathematical Statistician and Engineering Applications. 71(03), pp. 0107-.
38. Pradeep , D. (s.d.). Role of FinTech Adoption for Competitiveness and Performance of the Bank: A Study of Banking Industry in UAE.
39. Pradeep Dwivedi, a. a. (2021, 01 01). Role of FinTech Adoption for Competitiveness and Performance of the Bank: A Study of Banking Industry in UAE. International Journal of Global Business and Competitiveness. pp. 130-138.
40. RICHARD , T. & PHILIP , B. (2019, 01 01). MENA FINTECH VENTURE REPORT. Retrieved 08 15, 2023, from MAGNiTT: <https://magnitt.com>.
41. Rubini, A. (2017). FINTECH IN A FLASH financial technology made easy. London, London: Simatec Ltd.
42. Stability, B. F. (2020, . .). Financial Stability Board. Consulté le 08 27, 2023, sur Financial Stability Board: www.fsb.org
43. Varun , M. (2019, 01 01). . Consulté le 06 25, 2023, sur Dubai Fintech Landscape: <https://www.researchgate.net>.
44. Y. J. Cai, T. M. (2020, 07). Platform supported supply chain operations in the blockchain era: Supply contracting and moral hazards. journal of the decision sciences institute.

45. سمية لطفى. (بلا تاريخ).

46. عبد الكريم . ق. (2019). الإمارات العربية: صندوق النقد العربي.

- كيفية الإستشهاد بهذا المقال حسب أسلوب APA

قوجيل محمد، وآخرون (2024)، دور الاستراتيجية الرقمية في تبني التكنولوجيا المالية في الصناعة المصرفية- الإمارات العربية المتحدة نموذجا، مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية، المجلد 16، العدد 02، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، الجزائر، ص:ص: 169-182