

الصيرفة الإسلامية في الجزائر – الواقع، التحديات والمأمول

Islamic banking in Algeria – reality, challenges, and expectations

د. عبد الحميد بشير*، ط.د جداي توفيق

جامعة محمد الشريف مساعدية سوق أهراس، b.abdelhamid@univ-soukahrass.dz

جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي تبسة، taoufik.djeddai@univ-tebessa.dz

تاريخ النشر: 2024/01/31

Abstract:

-This research paper aimed to identify the concept of Islamic banking, by analyzing its concept and identifying its forms, in addition to the requirements for its application and the motives for its use. It also aimed to identify and analyze the reality of its application in Algeria, as Algeria is one of the countries that adopted Islamic banking in the nineties of the last century. By enacting laws regulating it, as Islamic banking is still in the early stages of its implementation and dissemination due to the many challenges it faces.

Keyword: Islamic banking, Islamic windows, Banking system Algeria.

الملخص:

هدفت هذه الورقة البحثية إلى التعرف على مفهوم الصيرفة الإسلامية، من خلال تحليل مفهومها، والتعرف على أشكالها، بالإضافة إلى متطلبات تطبيقها ودوافع استخدامها، كما هدفت إلى التعرف وتحليل واقع تطبيقها في الجزائر، حيث تعد الجزائر أحد الدول التي اعتمدت الصيرفة الإسلامية في تسعينات القرن الماضي من خلال سن القوانين المنظمة لها، حيث لا تزال الصيرفة الإسلامية في المراحل الأولى لتطبيقها وتعميمها نظراً لعدد التحديات التي تواجهها الكلمات المفتاحية: صيرفة إسلامية، شبابيك إسلامية، نظام بنكي، الجزائر.

مقدمة:

تشهد الصناعة المالية عامة والصيرفة الإسلامية خاصة تطوراً ملحوظاً خلال العقدین الآخرين، حيث برزت كفاعل مهم في الاقتصاد العالمي، سواءً في الدول الصناعية وكذا الدول النامية، حيث زاد الاهتمام بها كثيراً عقب الأزمات المالية التي هزت العالم من جراء تبني النظام المالي والمصرفي التقليدي.

الجزائر كغيرها من دول العالم اختارت التوجه منذ بداية التسعينات من القرن الماضي، حيث أنه بعد إقرار قانون النقد والصرف في أبريل 1990 والذي سمح للقطاع الخاص بولوج مجال البنوك التجارية في الجزائر، ومنذ ذلك التاريخ والصيرفة الإسلامية في الجزائر تشهد تطوراً ملحوظاً.

- الإشكالية: من خلال ما سبق تبرز معالم الإشكالية لهذه الدراسة كالآتي:

ما هو مفهوم الصيرفة الإسلامية؟ وما واقعها في الجزائر؟ وما هي أبرز التحديات التي تواجهها؟
الأسئلة الفرعية: من الإشكالية السابقة يمكن طرح عدة تساؤلات فرعية نذكرها فيما يلي:

- ما مفهوم الصيرفة الإسلامية ؟

- ما هو واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر؟

- ما هي أبرز التحديات التي تواجه الصيرفة الإسلامية في الجزائر؟

- أهمية الدراسة: تكمن الأهمية البالغة للدراسة انطلاقاً من أهمية استخدام وتعميم الصيرفة الإسلامية نظراً للدور الهام الذي تلعبه في المساهمة في سحب جزء كبير من الكتلة النقدية المتداولة خارج البنوك، وتحقيق مكاسب جديد في الاستثمار من طرف فئة كبيرة من المجتمع والتي ترفض المعاملات الربوية الحالية في البنوك، كما يساهم تعميم الشبايك الإسلامية في تطوير النظام المالي والمصرفي.

- أهداف الدراسة: يمكن إيجاز أهم الأهداف لهذه الدراسة فيما يلي:

- التعرف على مفهوم الصيرفة الإسلامية، أسسها ومبادئها؛

- التعرف على واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر؛

- تسليط الضوء على البنوك العمومية والخاصة التي اعتمدت الصيرفة الإسلامية.

- **منهج الدراسة:** تم الاعتماد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي مع الإجراء التحليلي لتوضيح المفاهيم النظرية المساعدة على تحليل إشكالية الدراسة، حيث سيتم التعرف على أساسيات حول الصيرفة الإسلامية، وكذا التركيز على أهم القوانين التي شرعت في الجزائر لاعتماد وتعميم الصيرفة الإسلامية.
- **محاور الدراسة:** يمكن معالجة الإشكالية في هذه الدراسة من خلال المحاور التالية:

المحور الأول: مفهوم البنوك الإسلامية؛

المحور الثاني: واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر، الواقع-التحديات-المأمول.

أولا. مفهوم البنوك الإسلامية

البنك الإسلامي هو مؤسسة مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم مجتمع متكامل وتحقيق عدالة التوزيع ووضع المال في المسار الإسلامي (رحماني أحمد، 2019، صفحة 40)

1. تعريف البنوك الإسلامية:

البنك الإسلامي بشكل عام هو "مؤسسة نقدية مالية تعمل على جلب الموارد النقدية من أفراد المجتمع وتوظيفها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بشكل يضمن ويحقق هدف التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي للشعوب والمجتمعات الإسلامية". ويرى أحمد النجار رائد فكرة البنوك الإسلامية في كتابه (بنوك بلا فائدة) أن البنوك الإسلامية هي أجهزة مالية تستهدف التنمية وتعمل في إطار الشريعة الإسلامية وتلتزم بكل الأخلاق التي جاءت بها الشريعة الإسلامية وتسعى إلى تصحيح وظيفة رأس المال في المجتمع، وهي أجهزة تنمية اجتماعية. (ليليا بن منصور، 2018، صفحة 131)

2. أسس العمل في البنوك الإسلامية:

- تمثل أسس العمل في البنوك الإسلامية فيما نصت عليه الشريعة الإسلامية والقوانين والأنظمة الخاصة بها وهي كالآتي: (ليليا بن منصور، 2018، صفحة 131)
- عدم التعامل بالربا أو ما من شأنه أن يؤدي إلى ذلك؛
- تقرير العمل كمصدر للكسب؛

- القيم الأخلاقية في الاقتصاد الإسلامي، كالتواضع وطيب النفس، حسن النية وبيع الأمانة؛
- الصفة التنموية للمصارف الإسلامية والربط بين التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

3. مبادئ الصيرفة الإسلامية:

- لقد حددت الشريعة الإسلامية مبادئ عملية يجب على المصارف الإسلامية التقيد بها، ومن أهمها: (بن عزة إكرام، 2018، الصفحات 78-79)
- تحريم التعامل بالفوائد الربوية أخذاً وعطاءً؛
 - العمل على تنمية المال وعدم اكتنازه وحبسه عن التداول؛
 - النهي عن كسب المال بطرق غير مشروعة بعدم الدخول في معاملات أو عقود تحتوي على الأمور التالية:
- الجهالة:** وهي عيب يعتري شروط الصحة في المعاملات والعقود وما يتعارف عليه في الأصول والمبادئ الاجتماعية والمهنية؛
- الغرر:** وهو تعريض المرء نفسه أو ماله للخطر أو الهلاك من غير أن يعرف؛
- الإسراف:** وهو مجاوزة الحد المتعارف عليه في إيفاق المال كالإففاق في غير اعتدال، أو وضع المال في غير موضعه؛
- التعسف:** وهو استخدام الحق أو المال على نحو يضر بصاحبه أو بالغير؛
- السحت:** وهو كل مال اكتسب أو حصل عليه بطرق غير شرعية، فهو حرام شرعاً ويدخل فيه خيانة الأمانة والتلاعب بالحقوق والربا وتعاطي العقود المحرمة؛
- الغبن:** وهو النقص والخداع في المعاملات وهو محرم شرعاً.
- استثمار المال في الطيبات والابتعاد عن المحرمات من خلال اكتساب المال وإنفاقه فيما فيه منفعة للناس.

ثانياً: واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر، الواقع-التحديات-المأمول

يعتبر تطبيق الصيرفة الإسلامية في الجزائر حديث النشأة مقارنة مع دول أخرى مثل باكستان، ماليزيا، إيران والسودان، إلا أنها رغم ذلك حققت نتائج مرضية في ظل توفير إطار قانوني تشريعي ينظم هذا التوجه، حيث يشهد المجال تطورا متواصلا خلال السنوات الثلاث الأخيرة.

1. الإطار القانوني والتشريعي للصيرفة الإسلامية في الجزائر:

نظام رقم 02-18 المؤرخ في 26 صفر عام 1440 الموافق لـ 04 نوفمبر 2018، يتضمن قواعد ممارسة العمليات المصرفية المتعلقة بالصيرفة التشاركية من طرف المصارف والمؤسسات المالية:

حيث يهدف هذا النظام إلى تحديد القواعد المطبقة على المنتجات المسماة "التشاركية" التي لا يترتب عنها تحصيل أو تسديد فوائد، كما يهدف إلى تحديد شروط الترخيص المسبق من طرف بنك الجزائر للمصارف والمؤسسات المالية المعتمدة للقيام بالعمليات المصرفية المتعلقة بالصيرفة التشاركية، ففي مفهوم هذا النظام تعد عمليات مصرفية متعلقة بالصيرفة التشاركية كل العمليات التي تقوم بها المصارف والمؤسسات المالية التي تندرج ضمن فئات العمليات المذكورة في المواد 66 إلى 69 من الأمر رقم 11-03 المؤرخ في 27 جمادى الثانية عام 1424 الموافق لـ 26 غشت 2003 والمتعلق بالنقد والقرض، المعدل والمتمم، والمتمثلة في عمليات تلقي الأموال وعمليات توظيف الأموال وعمليات التمويل والاستثمار التي لا يترتب عنها تحصيل أو تسديد الفوائد. وتخص هذه العمليات على الخصوص فئات المنتجات الآتية: (نظام رقم 2-18)

- المراجعة، المشاركة، المضاربة، الإجازة، الاستصناع، السلم، وكذا الودائع في حسابات الاستثمار.
النظام رقم 02-2020 المؤرخ في 20 رجب عام 1441 الموافق لـ 15 مارس 2020، المحدد للعمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية: (النظام رقم 02-2020)

حيث يهدف هذا النظام إلى تحديد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية، القواعد المطبقة عليها، شروط ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية، وكذا شروط الترخيص المسبق لها من طرف بنك الجزائر، ففي مفهوم هذا النظام تُعد عملية بنكية متعلقة بالصيرفة الإسلامية كل عملية بنكية لا يترتب عنها تحصيل أو تسديد الفوائد، يجب أن تكون هذه العمليات مطابقة للأحكام المشار إليها في المواد 66 إلى 69 من الأمر رقم 11-03 المتعلق بالنقد والقرض المعدل والمتمم.

2. واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر

- القانون النقدي والمصرفي يتضمن جملة من التدابير منها تعزيز حوكمة وصلاحيات كل من بنك الجزائر و مجلس النقد والقرض واللجنة المصرفية والبنوك والمؤسسات المالية وإنشاء إطار قانوني لممارسة النشاط المتعلق بالصيرفة الإسلامية.
- يعطي القانون الذي صدر مؤخرا في الجريدة الرسمية، الامكانية لبنك الجزائر لإصدار العملة الرقمية للبنك المركزي، التي يطورها البنك ويصدرها ويسيرها ويراقبها، تحت مسمى الدينار الرقمي الجزائري، وإنشاء بنوك رقمية وهيئات تسمى "مقدمو خدمات الدفع" Psp ، وإرساء و تأطير الطابع اللامادي في التبادلات مع البنوك والمؤسسات المالية ومقدمي خدمات الدفع.
- التحضير لإطلاق الصكوك الإسلامية متقدم جدا: مشروع الاطار التنظيمي الخاص بإطلاق الصكوك الإسلامية، باعتبارها أداة تمويل المؤسسات والاقتصاد، يعرف نسبة "تقدم كبيرة جدا: (وكالة الأنباء الجزائرية، 2023)
- المشروع يمر أولا عبر تعديل القانون التجاري الحالي تليه مرحلة اعداد مراسيم تنفيذية تخص تأطير وتنظيم هذه الصيغة التمويلية البديلة والمطابقة لمبادئ الشريعة الإسلامية، حيث أن المجلس الإسلامي الأعلى قدم مقترحاته في هذا الاطار.
- الجزائر سنت جملة من النصوص القانونية والتنظيمية الكفيلة "بتقوية وتعزيز ومراقبة نشاط الصيرفة الإسلامية".
- تعترم وزارة المالية وضع الاطار القانوني والتنظيمي الاشرافي لسوق الصكوك الاسلامية في أجل لا يتعدى سنة 2023، وذلك من أجل خلق بيئة مواتية لنمو وتطوير الصناعة المالية الاسلامية في الجزائر".
- إطلاق منتجات الصيرفة الإسلامية على مستوى البنوك حيث تم اصدار المرسوم التنفيذي الخاص بالتأمين التكافلي الذي سمح بإنشاء شركتين عموميتين تمارسان "حصريا" عمليات التأمين

التكافلي، إضافة لفتح خمس شبائيك على مستوى شركات التأمين التقليدية مخصصة لهذا النوع من التأمين.

- إلى غاية نهاية شهر أوت 2022 تم إحصاء 294 شباك يقدم منتجات الصيرفة الإسلامية، وكذا 66.217 حساب، في حين بلغت قيمة الودائع 49 مليار دينار مقابل تمويلات بقيمة 5 مليار دينار، أما عدد الشبائيك حاليا فيبلغ حوالي 500 شباك.
- عدد ملفات طلب ترخيص اطلاق المنتجات الإسلامية على مستوى بنك الجزائر بلغ سنة 2022 أزيد من 20 ملفا وأودعها 11 بنكاً نشطا في الساحة وهو "رقم مرشح للارتفاع بحكم الطلب المتزايد على هاته المنتجات".

3. العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية:

الشكل رقم (01): العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية في الجزائر

الإجارة	المضاربة	المشاركة	المراجحة
هي عقد إيجار يضع من خلاله البنك أو المؤسسة المالية، المسمى المؤجر، تحت تصرف الزبون المسمى المستأجر، وعلى أساس الإيجار، سلعاً منقولة أو غير منقولة، يملكها البنك أو المؤسسة المالية، لفترة محددة مقابل تسديد إيجار يتم تحديده في العقد.	هي عقد يتّخذ بموجبه بنك أو مؤسسة مالية، المسمى مقرض للأموال، رأس المال اللازم للمقاول، الذي يقدم عمله في مشروع من أجل تحقيق أرباح.	هي عقد بين بنك أو مؤسسة مالية وواحد أو عدة أطراف، بهدف المشاركة في رأس مال مؤسسة أو في مشروع أو في عمليات تجارية من أجل تحقيق أرباح.	هي عقد يقوم بموجبه البنك أو المؤسسة المالية ببيع لزيون سلعاً معلومة، سواء كانت منقولة أو غير منقولة، يملكها البنك أو المؤسسة المالية، بتكلفة اقتنائها مع إضافة هامش ربح متفق عليه مسبقاً ووفقاً لشروط الدفع المتفق عليها بين الطرفين.

الودائع في حسابات الاستثمار	حسابات الودائع	الاستصناع	السلم
هي توظيفات لأجل، تترك تحت تصرف البنك من طرف المودع لغرض استثمارها في تمويل إسلامية وتحقيق أرباح.	هي حسابات تحتوي على أموال يتم إيداعها في بنك من طرف أفراد أو كيانات، مع الالتزام بإعادة هذه الأموال أو ما يعادلها إلى المودع أو إلى شخص آخر معين، عند الطلب أو حسب شروط متفق عليها مسبقاً.	هو عقد يتعهد بمقتضاه البنك أو المؤسسة المالية بتسليم سلعة إلى زبونه صاحب الأمر، أو بشراء لدى مُصنِّع سلعة سئُصنع وفقاً لخصائص محددة ومتفق عليها بين الأطراف، بسعر ثابت ووفقاً لكيفيات تسديد متفق عليها مسبقاً بين الطرفين.	هو عقد يقوم من خلاله البنك أو المؤسسة المالية التي يقوم بدور المشتري بشراء سلعة، التي تُسلم له آجلاً من طرف زبونه، مقابل الدفع الفوري والنقدي.

المصدر: من إعداد الباحثين اعتماداً على: (النظام رقم 02-2020، النظام رقم 02-2020، المؤرخ في 20 رجب عام 1440 الموافق لـ 15 مارس 2020)

4. شبائيك الصيرفة الإسلامية:

يقصد بشباك الصيرفة الإسلامية هيكل ضمن البنك أو المؤسسة المالية مكلف حصرياً بخدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية.

ومن خصائص شبائيك الصيرفة الإسلامية ما يلي: (النظام رقم 02-2020، المؤرخ في 20 رجب عام 1441 الموافق لـ 15 مارس 2020)

- يجب أن يكون شباك الصيرفة الإسلامية مستقل مالياً عن الهياكل الأخرى للبنك أو المؤسسة المالية.
- يجب الفصل الكامل بين المحاسبة الخاصة بشباك الصيرفة الإسلامية والمحاسبة الخاصة بالهياكل الأخرى للبنك أو المؤسسة المالية، ويجب أن يسمح هذا الفصل على وجه الخصوص بإعداد جميع البيانات المالية المخصصة حصرياً لنشاط شباك الصيرفة الإسلامية.
- يجب أن تكون حسابات زبائن شباك الصيرفة الإسلامية مستقلة عن باقي الحسابات الأخرى للزبائن.

5. البنوك التي اعتمدت الصيرفة الإسلامية في الجزائر

- **بنك البركة الجزائري:** بالنسبة للجزائر كانت بداية التجربة مع إنشاء أول مصرف إسلامي يعمل بأحكام الشريعة الإسلامية والمتمثل في بنك البركة الإسلامي حيث تعود فكرة إنشائه إلى سنة 1984 من خلال محادثات بين بنك الفلاحة والتنمية الريفية وشركة دلة البركة الدولية، وأبرمت اتفاقية إنشائه في 01/03/1990 بين بنك الفلاحة والتنمية الريفية وشركة دلة القابضة، وبعد أشهر قليلة من إقرار قانون النقد والقرض في 14 أبريل 1990 قدم الترخيص لبنك البركة الجزائري ليم افتتاحه رسميا في 20 ماي 1991 وبأشر أعماله المصرفية ابتداءً من الفاتح سبتمبر 1991. (بن عشور حملات، 2021، صفحة 142)
- **بنك السلام:** بعد بنك البركة بعدة سنوات تجربة جديدة في مجال الصيرفة الإسلامية ألا وهي مصرف السلام والذي تم اعتماده في سبتمبر 2008 كبنك تجاري شامل ينشط وفق القوانين الجزائرية موافقا لأحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته وبدأ نشاطه بتاريخ 20/10/2008 ليكون بذلك دعامة جديدة للمالية الإسلامية في الجزائر بتقديمه كذلك مجموعة من الخدمات والمنتجات وفق الضوابط الشرعية. (بن عشور حملات، 2021)
- **البنك الوطني الجزائري BNA:** انطلق نشاط الصيرفة الإسلامية عبر 32 وكالة بنكية تابعة للبنك الوطني الجزائري عبر الوطن في نهاية شهر سبتمبر 2020، حيث يعتبر البنك أول بنك عمومي كان سابقاً لإطلاق الصيرفة الإسلامية في الجزائر. (وزارة المالية الجزائرية)
- **القرض الشعبي الجزائري CPA:** انطلقت خدمات الصيرفة الإسلامية في بنك القرض الشعبي الجزائري عبر 100 وكالة في نهاية السداسي الأول من سنة 2021. (القرض الشعبي الجزائري)
- **الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP:** دخلت الشبايك الإسلامية الخدمة منذ نوفمبر 2020، الأمر الذي سمح للبنك ببلوغ 81 شبكا للصيرفة الإسلامية، موزعة على التراب الوطني، وتغطي 44 ولاية. (الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط)

- **بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR:** انطلقت خدمات الصيرفة الإسلامية في البنك في الثلاثي الأول من سنة 2022، حيث أطلقت باقة مكونة من 14 منتجا يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. (بنك الفلاحة والتنمية الريفية)
 - **بنك التنمية المحلية BDL:** تم تدشين أول شبك للصيرفة الإسلامية بتاريخ: 10 جانفي 2022، مع أفق الوصول إلى 50 شبكاً إسلامياً خلال نهاية سنة 2022.
 - **بنك الخليج AGB:** هو بنك تجاري أجنبي تأسس بموجب القانون الجزائري في سنة 2004. قدم منتجات تتوافق مع الصيرفة الإسلامية كصيغة المراجعة. (سليمة بن زكة، 2022، صفحة 295)
 - **بنك تراست الجزائر:** هو مصرف بموجب القانون الجزائري برأس مال خاص، بدأ نشاطه في 2003. أطلق البنك عدة منتجات للصيرفة الإسلامية كالبيع الآجل، التمويل بالمسلم، التوفير التساهمي، إضافة إلى التمويل بالإجارة مع الوعد بالبيع. (سليمة بن زكة، 2022، صفحة 295)
 - **بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر:** تأسس البنك في سنة 2003 برأس مال قدره 10 مليار دج، أطلق البنك بعض من منتجات الصيرفة الإسلامية في سنة 2015، مثل المراجعة، المضاربة، بيع السلم والاستصناع. (سليمة بن زكة، 2022، صفحة 295)
 - **المؤسسة العربية المصرفية:** نشأت المؤسسة العربية المصرفية بالجزائر في سنة 1998، بقرار من مجلس النقد والقرض، وتم تسميتها تحت الاسم التجاري لبنك ABC الجزائر، حيث كان أول بنك دولي خاص يستقر في الجزائر، بعد تحصله على ترخيص لتسويق منتجات الصيرفة الإسلامية، افتتح بنك ABC الجزائر أول شبك وأطلق عليه اسم «البراق» يوم 15 فيفري 2021. (سليمة بن زكة، 2022، صفحة 295)
6. **التحديات التي تواجه الصيرفة الإسلامية في الجزائر :** تتمثل أهم التحديات فيما يلي: (بن عثور حملات، 2021)

- تحدي تكوين الموارد البشرية الكفؤة حيث أن معظم العاملين بالبنوك التي اعتمدت شبائيك الإسلامية تجدهم غير مطلعين بالمبادئ والأسس التي يبنى عليها النشاط المصرفي الإسلامي وخصوصياته؛
- تحدي البيئة التشريعية والتنظيمية عموماً (القانون التجاري، الجبائي.....) وعلى وجه الخصوص الإطار التشريعي والتنظيمي الذي يؤطر النشاط المصرفي والذي لا يعطي اعتبار في الكثير من الأحيان إلى خصوصية المصرف الإسلامي؛
- العلاقة مع البنك المركزي الذي لا يراعي ولا يستثني الطبيعة الخصوصية للمصارف الإسلامية ويعاملها معاملة البنوك التجارية التقليدية الأخرى؛
- غياب سوق مالية ونقدية متطورة في الجزائر يعيق كثيراً من عمل المصارف الإسلامية؛
- محدودية انتشار فروع المصارف الإسلامية عبر الوطن.

خاتمة:

- يعتبر التوجه نحو الصيرفة الإسلامية وإصدار القوانين والتشريعات والتنظيمات الخاصة بنشاطها توجهاً من شأنه أن يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية المرجوة، كما سيساهم في سحب جزء معتبر من الكتلة النقدية المتداولة خارج البنوك، الأمر الذي سينعكس ويساهم في تخفيض نسب التضخم، حيث تقدر قيمة النقود المتداولة خارج البنوك بحوالي 40 مليار دولار.
- ومن أهم النتائج التي يمكن استخلاصها من التجربة الإماراتية في مجال التقنيات المالية ما يلي:
- بعد ثلاث سنوات من إطلاق الإطار التنظيمي للخدمات البنكية الإسلامية في الجزائر "يمكن اعتبار التجربة الجزائرية ناجحة بالنظر الى النتائج المحققة خاصة من خلال انتشار الوكالات البنكية والتي فاق عددها 500 وكالة".
 - الصيرفة الإسلامية مقبلة على مزيد من التطور في الجزائر حيث أن بنك الجزائر يعمل في الوقت الحالي على تطوير النظام البيئي لهذه الصناعة.

- الإقبال المتزايد من قبل الزبائن على منتجات الصيرفة الإسلامية وكذا أهمية الموارد التي تم تعبئتها حيث أن القانون النقدي والمصرفي سيعزز الفضاء البنكي بإنشاء بنوك ومؤسسات مالية جديدة متخصصة حصريا في الصيرفة الإسلامية.

قائمة المراجع

الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط. (بلا تاريخ). <https://www.cnepbanque.dz>. تاريخ الاسترداد نوفمبر، 2023

القرض الشعبي الجزائري. (بلا تاريخ). <https://www.cpa-bank.dz>. تاريخ الاسترداد نوفمبر، 2023

النظام رقم 02-2020. (بلا تاريخ). المؤرخ في 20 رجب عام 1441 الموافق لـ 15 مارس 2020.

النظام رقم 02-2020. (بلا تاريخ). النظام رقم 02-2020، المؤرخ في 20 رجب عام 1440 الموافق لـ 15 مارس 2020.

بلدغم فتحي بن عزة إكرام. (2018). مكانة الصيرفة الإسلامية في تفعيل النشاط المصرفي. مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، المجلد 03، العدد 01، الصفحات 78-79.

بنك الفلاحة والتنمية الريفية. (بلا تاريخ). <https://badrbanque.dz>. تاريخ الاسترداد نوفمبر، 2023

دلال عجالي ليليا بن منصور. (2018). تنافسية البنوك الإسلامية في الدول الغربية. مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي، المجلد 11، العدد 02، صفحة 131.

عز الدين شرون سلمية بن زكة. (2022). الصيرفة الإسلامية في الجزائر - دراسة تقييمية تحليلية. مجلة الباحث الاقتصادي، المجلد 10، العدد 2، صفحة 295.

قادة عيبدو بن عشور حملات. (2021). الصيرفة الإسلامية في الجزائر: الفرص والتحديات. مجلة التنظيم والعمل، المجلد 10، العدد 3، صفحة 142.

مولاي الطاهر رحمانى أحمد. (ديسمبر، 2019). كفاءة الصيرفة الإسلامية في الدول العربية دراسة تطبيقية مقارنة
لخمسة عشر قطاع مصرفي عربي لسنة 2016. مجلة نماء للاقتصاد والتجارة، المجلد 3، العدد 2، صفحة
40.

نظام رقم 2-18. (بلا تاريخ). مؤرخ في 26 صفر عام 1440، الموافق لـ 08 نوفمبر 2008.

وزارة المالية الجزائرية. (بلا تاريخ). <https://www.mf.gov.dz>. تاريخ الاسترداد نوفمبر، 2023، من وزارة المالية
الجزائرية.

وكالة الأنباء الجزائرية. (17 جويلية، 2023). <https://www.aps.dz/ar/economie>. تاريخ الاسترداد نوفمبر،
2023، من تجربة الجزائر في مجال الصيرفة الإسلامية ناجحة بعد ثلاث سنوات من إطلاقها.