



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الجزائر 3



كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

شَهَادَةُ مِشْرُكَةٍ

يتشرف عميد كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير بجامعة الجزائر 3، والسيد رئيس الملتقى بتقديم هذه

الشهادة للأستاذ(ة): د. بودراع أمنية - جامعة المسيلة

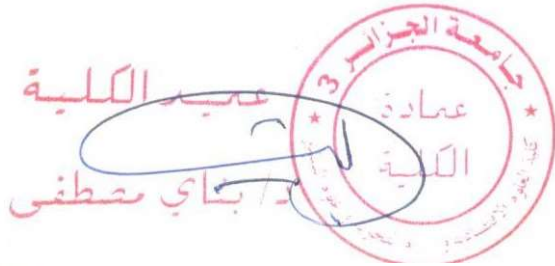
نظير مشاركته(ها) بمدخلة بعنوان: الأسس القانونية لدعم التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي - تجربة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية أنموذجا-

في فعاليات الملتقى الوطني الأول عن بعد، اعتماد التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري، بين تحديات التحول الرقمي

ومتطلبات تحقيق الشمول المالي المنعقد بتاريخ 17 فيفري 2022

عميد الكلية

رئيس الملتقى



د. بلال مسرحد



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الجزائر 3
كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير



بالتعاون مع فرقة البحث التكويني الجامعي (PRFU)
التكنولوجيا المالية وتحديات التحول الرقمي للقطاع المصرفي في الجزائر- تجارب دولية-

F02N01UN160320210004

تنظم "الملتقى العلمي الوطني الافتراضي الأول - عن بعد"

حول:

اعتماد التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري:
بين تحديات التحول الرقمي ومتطلبات تحقيق الشمول المالي

يوم الخميس 17 فيفري 2022 عن طريق تقنية التحاضر عن بعد



الجلسة الافتتاحية (09:30-10:00)

رابط الجلسة :

meet.google.com/cuq-twrp-eks

آيات قرآنية من الذكر الحكيم

النشيد الوطني

كلمة رئيس الملتقى: د. بلال سمرحد

كلمة رئيس المجلس العلمي : أ.د. دراجي كريمو

كلمة عميد الكلية : أ.د. بناي مصطفى

كلمة مدير الجامعة وإعلان افتتاح الملتقى: د. مزرق مختار



الجلسة العامة: ابتداء من الساعة 10:30

رئيس (ة) الجلسة: أ.د. نوفيل حديد

المقرر: د. دحماني السطاحيل

يجب أن يلتحق المشاركون 15 د على الأقل قبل بداية الجلسة و يمنح لكل متدخل 10 دقائق للمداخلة

رابط الجلسة العامة:

meet.google.com/cuq-twrp-eks

مداخلة ممثل بنك الجزائر	10.40-10.30
مداخلة ممثل بنك البركة	10.50-10.40
مداخلة ممثل بنك السلام	11.00-10.50
مداخلة السيد - وهاب موهوب - مسير وصاحب أول منصة رقمية متخصصة في الذكاء الاقتصادي SARL MOUFID Business Intelligence	11.10-11.00
د. علوات أسماء مدرسة الدراسات التجارية العليا- إمار سابق بالبنك العربي الجزائر Rôle des innovations technologiques dans la diversification des services bancaires et le renforcement de l'inclusion financière.	11.20-11.10
د.سالم حمين - د. رافع نور الدين جامعة عين تيموشنت - جامعة برج بوعريريج ابتكارات وخدمات التكنولوجيا المالية	11.30-11.20
ط.د أمزيان مسينيسا - د. مسعودي عبد الكريم جامعة الجزائر 3- جامعة أدرار State of Fintech start-ups in MENA region	11.40-11.30
د.يمينة بوزكري - جامعة الشلف واقع الشمول المالي والتحول الرقمي للخدمات المالية في الدول العربية - بالإشارة إلى الجزائر	11.50-11.40
نقاش عام	12.15-11.50



الورشة الأولى: ابتداء من الساعة 12.30-15.00

رئيس (ة) الورشة : د. تباري أمال المقرر: د. سمسموم عائشة

يجب أن يلتحق المشاركون 15 د على الأقل قبل بداية الجلسة و يمنح لكل متدخل 10 د لعرض المقدمة

رابط الورشة الأولى:

meet.google.com/dpb-pexg-fso

ط.د. Derradj Yasmine - ENSSEA . KOLEA Les Fintechs, Nouveau Souffle Pour Le Secteur Bancaire et Le Développement Durable	12.40-12.30
د. مولودي عبد العالي- جامعة التكوين المتواصل التكنولوجيا المالية والنظام المصرفي بين الفرص والتحديات	12.50-12.40
د. بوقربة شهيناز - ط.د. خميسي مسعودة- د. مرابط بلال جامعة الجزائر 3 وسائل الدفع الالكتروني في الأنظمة المالية والمصرفية : بين البعد النظري وتجارب الدول المتقدمة الرائدة	13.00-12.50
د. صفية صديقي - أ.د. لمياء عماني- جامعة ورقلة تحليل واقع وإمكانيات تبني تطبيقات التكنولوجيا المالية (FinTech) في منطقة إفريقيا والشرق الأوسط (MEA)	13.10-13.00
د.مزيان محمد توفيق - ط.د.قاسي يسمينة - جامعة غليزان أهمية التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي وتحقيق الاستقرار المالي في الدول العربية - دراسة حالة البلدان العربية-	13.20-13.10
د.سارة لعراب- د. نعيمة العربي- جامعة الجزائر 3 الابتكارات التكنولوجية المالية وتطبيقاتها	13.30-13.20
د. أحمد بن الشيخ الحسين- د.عدنان حاج علي - ط.د. ابتسام رويح جامعة عنابة - المدرسة العليا لعلوم التسيير - عنابة- إشكالية تفعيل التكنولوجيا المالية كمدخل لتطوير وعصرنة الخدمات البنكية.	13.40-13.30
Dr.Drid Hanane - UNIVERSITE DE -TEBESSA - Bouchareb Bicene ط.د. Le rôle de la technologie financière dans la promotion de l'utilisation du crowdfunding en Algérie	13.50-13.40
د. بوربيعة غنية - جامعة الجزائر 3 التكنولوجيا المالية ثورة في القطاع المالي وتحدي لمنطقة MENA	14.10-14.00
ط.د. حملاوي مروى- جامعة ورقلة التكنولوجيا المالية "Fintech" وحتمية مواءمة الخدمات المصرفية - نظرة في العقود الذكية -	14.20-14.10
نقاش عام	15.00-14.30



الورشة الثانية: ابتداء من الساعة 12.30-15.00

رئيس (ة) الورشة : د. مغرابي فاطمة الزهراء

- المقرر: د. مبنوة أنيسة
يجب أن يلتحق المشاركون 15 د على الأقل قبل بداية الجلسة و يمنع لكل متدخل 10 د العرض المتأخر

رابط الورشة الثانية :

meet.google.com/dmp-ycbo-rcm

Dr. ZIANE Ryma- Université d'Alger 3 Les start-ups fintech à la lumière des expériences internationales Expérience asiatique-Singapour	12.40-12.30
د. وهيبة ضامن - د. مريم زرقاطة - جامعة سطيف -1- شركات التكنولوجيا المالية في مجال الدفع الإلكتروني في قطاع التجزئة بالجزائر وبعض الدول العربية	12.50-12.40
أ.د بن قدور أشواق - ط.د بواحمد صفية- جامعة تمنراست دور التكنولوجيا المالية في تحسين نموذج أعمال الشركات الناشئة	13.00-12.50
د. طهراوي دومة علي- د. بلهاشمي جهيزة- جامعة غليزان تقييم تجربة دولة الإمارات في مجال شركات التكنولوجيا المالية الناشئة	13.10-13.00
د. يسعد عبد الرحمن- أ.د مخفي أمين- جامعة مستغانم الشركات الناشئة startups كمحرك بديل للشمول المالي في ظل الاقتصاد الرقمي SiliconValley نموذجًا-	13.20-13.10
ط.د سيدعلي حسين- جامعة الجزائر3 شركات التكنولوجيا المالية الناشئة في الدول العربية- منصات التمويل الجماعي نموذجًا-	13.30-13.20
ط.د نبيلة قرزيز - أ.د محمد زيدان- جامعة الشلف الدور الاستراتيجي للمؤسسات الناشئة في تطوير التكنولوجيا المالية -دراسة حالات أجنبية ناجحة مع الإشارة لحالة الجزائر-	13.40-13.30
د. زواويد لزهارى - جامعة غرداية شركات التقنية المالية الناشئة ودورها في تعزيز خدمات الدفع المالي: منصة تمارا بالسعودية نموذجًا-	13.50-13.40
د. بورصاص و داد - ط.د. مقلاتي أميرة- جامعة قلمة منصات التمويل الجماعي كآلية مبتكرة لدعم الشركات الناشئة - مع الإشارة إلى حالة الجزائر-	14.10-14.00
ط.د. CHALLAL Ourdia - Université Tizi ouzou MESLOUB Slimane ط.د. Les startups fintech comme un levier du développement de l'économie numérique : Etude de cas de Paypal	14.20-14.10
نقاش عام	15.00-14.30



<p>الورشة الثالثة: ابتداء من الساعة 12.30-15.00</p> <p>رئيس (ة) الورشة : د. عيسى نجاة المقرر: د. مسعودي رشيدة</p> <p><u>يجب أن يلتحق المشاركون 15 د على الأقل قبل بداية الجلسة و يمنح لكل متدخل 30 د لعرض المداخلة</u></p> <p>رابط الورشة الثالثة : meet.google.com/wke-fjkj-iom</p>	
<p>ط.د بختاوي بشرى- ط.د بن عبدان أمنة- جامعة أدرار</p> <p>أثر الخدمات المصرفية الالكترونية على تعزيز الشمول المالي في البنوك التجارية- بنك الفلاحة والتنمية الريفية بولاية أدرار-</p>	12.40-12.30
<p>ط.د مميش إيمان- جامعة سوق أمراس</p> <p>الدفع الالكتروني واستمرارية المرفق العام في الجزائر في ظل جائحة كورونا</p>	12.50-12.40
<p>د. لالوش غنية د. بن سبع حمزة - جامعة الجزائر3</p> <p>اعتماد ابتكارات التكنولوجيا المالية كأهم ركائز مستقبل القطاع المصرفي في الجزائر</p>	13.00-12.50
<p>د. شوبار الياس- ط.د خالد مقورة - ط.د صماري عبد السلام</p> <p>جامعة المسيلة- المركز الجامعي مغنية - جامعة ورقلة</p> <p>دور نظم الدفع الالكتروني في تطوير أداء وفعالية البنوك الجزائرية</p>	13.10-13.00
<p>Dr. Mimoune Narimene CREAD—Dr. BELAIDI mohamed Amine —ENSSEA</p> <p>Élaboration d'une enquête statistique sur l'utilisation des crypto- monnaies en Algérie : analyse descriptive et factorielle</p>	13.20-13.10
<p>ط.د زميت صوفيا - د. دريسي أسماء- جامعة الجزائر3</p> <p>خدمات الدفع الالكتروني وخدمات الدفع الرقمي- مدخل تحليلي مقارنة- إشارة للجزائر</p>	13.30-13.20
<p>ط.د علي مقلاتي- د. لياس يحيوي- جامعة المدية</p> <p>واقع اعتماد التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري</p>	13.40-13.30
<p>ط.د حجربوة إلهام- جامعة غرداية</p> <p>منتجات التكنولوجيا المالية كآلية لتطوير القطاع المصرفي الجزائري</p>	13.50-13.40
<p>Dr. BENKAMLA Mohammed Abdelaziz- Université d'Oran2</p> <p>La digitalisation financière : un stimulant du développement financier. Réalité des pays maghrébins</p>	14.10-14.00
<p>د. مسوس كمال - د. تونسي أمنة- جامعة الجزائر3</p> <p>الخدمات البنكية عبر الانترنت ونماذج قبول التكنولوجيا</p>	14.20-14.10
<p>نقاش عام</p>	15.00-14.30



الورشة الرابعة: ابتداء من الساعة 12.30-15.00

رئيس (ة) الورشة : د. دحماني إسماعيل المقرر: د. بوضياف حبيب
يجب أن يلتحق المشاركون 15 د على الأقل قبل بداية الجلسة و يمنح لكل متدخل 10 د لعرض المداخلة

رابط الورشة الرابعة:

meet.google.com/ftf-pnmn-gkf

ط.د محفوضي إبراهيم الخليل- أ.د عيجولي خالد- جامعة الجلفة دور النوافذ الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية في تحقيق الشمول المالي دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA	12.40-12.30
ط.د مزيان إيمان- أ.د حسان برزوان- جامعة الجزائر 3 تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية (دراسة إحصائية)	12.50-12.40
د.مكاوي مكي - د.بيدي عيساوي صورية - جامعة معسكر التكنولوجيا المالية وحوكمة البنوك الإسلامية	13.00-12.50
ط.د كردوسي مروة - د. سعدان آسيا- جامعة قلمة واقع الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية بالفيتنام	13.10-13.00
ط.د عمومن بلخير - د.عزري أمين- جامعة الوادي التكنولوجيا المالية وتحديات تطبيقها في المؤسسات المالية الجزائرية وأثرها على تحقيق الشمول المالي	13.20-13.10
د.بن قيدة مروان - ط.د جاسم كريمة- جامعة المدية شركات التكنولوجيا المالية الناشئة - عرض بعض التجارب-	13.30-13.20
ط.د القصير لطيفة- جامعة الجزائر 3 منصات التمويل الجماعي في الدول العربية ودورها في تعزيز الشمول المالي	13.40-13.30
د.زيد أيمن - د. بودراع أمنية - د.نذير ياسين- جامعة المسيلة الأسس القانونية لدعم التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي - تجربة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية نموذجا-	13.50-13.40
د. بن علقمة مليكة - جامعة سطيف 1 المنصات الرقمية كآلية لدعم التحول الرقمي بالجزائر	14.10-14.00
د.توفيق بن الشيخ - ط.د جمال لعراب- جامعة قلمة التنافسية على الصعيد العالمي للاستثمار في مجال التكنولوجيا المالية في ظل جائحة كوفيد 19	14.20-14.10
نقاش عام	15.00-14.30



الورشة الخامسة: ابتداء من الساعة 12.30-15.00

رئيس (ة) الورشة : د. حمو الزعبي

المقرر: د. بوعراب الرابع

يجب أن يلتحق المشاركون 15 د على الأقل قبل بداية الجلسة و يمنح لكل متدخل 10 من العرض المتأخر

رابط الورشة الخامسة:

meet.google.com/uyy-fdir-cag

ط.د الباهي محمد أمين - ط.د لواري كمال - جامعة معسكر مساهمة ابتكارات التكنولوجيا المالية في دعم الشمول المالي والقطاع المصرفي بالجزائر والعراقيل التي تواجهها	12.40-12.30
د.علي دحمان محمد - ط.د بطويوي نسرين - جامعة عين تموشنت دور التكنولوجيا المالية في تعزيز أداء القطاع المصرفي الجزائري	12.50-12.40
د. أودية كهيبة- المركز الجامعي تيبازة La technologie financière et la transformation digitale du secteur bancaire algérien	13.00-12.50
د. محمد مداحي - د. وسيلة سعود - جامعة البويرة دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الشمول المالي في الجزائر بين الواقع والآفاق	13.10-13.00
د. العمري صفية - د. بن قراب صفية- جامعة الجزائر 3 التحول الرقمي ودوره في تعزيز أداء القطاع المصرفي الجزائري - بين واقع التحقيق وتحديات التطبيق-	13.20-13.10
ط.د Nassira Boubaya - Université de Constantine 2 Le rôle de la Technologie Financière dans la réalisation de l'inclusion financière - les Émirats arabes unis comme modèle -	13.30-13.20
د. يوسف صلاح الدين- جامعة الجزائر 3 معوقات استخدام تكنولوجيا المعلومات وأثرها في مستوى جودة الخدمات -دراسة ميدانية في قطاع البنوك الجزائرية-	13.40-13.30
د. أمال بن الدين - د. سميرة حمادوش - جامعة الشلف الشمول المالي الرقمي في الوطن العربي بالإشارة إلى حالة الجزائر	13.50-13.40
ط.د أسامة عزاوي - ط.د بلخضر محمد نذير- جامعة الجزائر 3 الخدمات المالية الرقمية ودورها في تحقيق ودعم الشمول المالي	14.10-14.00
ط.د وكال سمير - ط.د قبايلي كمال - جامعة المدية الدفع الإلكتروني كألية لتعزيز الشمول المالي	14.20-14.10
نقاش عام	15.00-14.30



الجلسة الختامية (15:30-15:00)

رابط الجلسة العامة:

meet.google.com/cuq-twrp-eks

كلمة رئيس اللجنة العلمية : أ.د. توات عثمان - قراءة التوصيات

كلمة رئيس الملتقى: د. بلال مسرحد - الإعلان عن اختتام الملتقى

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الجزائر 3

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير

بالإشتراك مع فرقة بحث التكويني الجامعي مشروع PRFU بعنوان:

التكنولوجيا المالية وتحديات التحول الرقمي للقطاع المصرفي في الجزائر-تجارب دولية-

تنظم الملتقى الوطني حول عن بعد حول:

اعتماد التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي الجزائري: بين تحديات التحول الرقمي ومتطلبات تحقيق

الشمول المالي

عنوان المداخلة:

الأسس القانونية لدعم التكنولوجيا المالية و تعزيز الشمول المالي -تجربة خليج البحرين للتكنولوجيا

المالية انموذجا-

استمارة المشاركة:

الاسم واللقب: زيد أيمن

الوظيفة: أستاذ محاضر قسم _أ_

جامعة المسيلة

قسم: المحاسبة والمالية

الهاتف: 0672530566

البريد الإلكتروني: aymen.zeid@univ-msila.dz

المحور الثاني : شركات التكنولوجيا المالية الناشئة Fintech statrt-up على ضوء تجارب وطنية و

دولية .

عنوان المداخلة : الأسس القانونية لدعم التكنولوجيا المالية و تعزيز الشمول المالي -تجربة خليج

البحرين للتكنولوجيا المالية انموذجا-

الاسم واللقب: بودراع أمنية

الرتبة العلمية : أستاذ محاضر قسم_ب_

قسم: علوم التسيير

جامعة المسيلة

الهاتف : 0664106982

البريد الإلكتروني : oumnia.boudraa@univ-msila.dz

المحور الثاني : شركات التكنولوجيا المالية الناشئة **Fintech statrt-up** على ضوء تجارب وطنية و دولية .

عنوان المداخلة : الأسس القانونية لدعم التكنولوجيا المالية و تعزيز الشمول المالي -تجربة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية انموذجا-

الاسم واللقب: نذير ياسين

الرتبة العلمية : أستاذ محاضر قسم_أ_

قسم: المحاسبة والمالية

جامعة المسيلة

الهاتف : 0660033404

البريد الإلكتروني: yacine.nadir@univ-msila.dz

المحور الثاني : شركات التكنولوجيا المالية الناشئة **Fintech statrt-up** على ضوء تجارب وطنية و دولية .

عنوان المداخلة : الأسس القانونية لدعم التكنولوجيا المالية و تعزيز الشمول المالي -تجربة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية انموذجا-

الملخص:

تهدف الدراسة الى إبراز التكنولوجيا المالية وعلاقتها بتعزيز الشمول المالي، من خلال تجربة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية، وتحديد مدى مساهمة التكنولوجيا المالية والاجراءات المتخذة من قبل المصرف المركزي من أجل توفير البيئة الضرورية التي تساهم في ابتكار وتطوير الخدمات المالية التي تساهم في ادماج المستبعدين من النظام المصرفي، كما تمثل الابتكارات المالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة، لها أثر مادي ملموس على الأسواق والمؤسسات المالية، حيث من خلال دراستنا توصلنا الى مجموعة من النتائج منها، أن التكنولوجيا المالية أداة فعالة لتعزيز الشمول المالي من خلال اتاحة الخدمات والمنتجات المالية لكافة فئات المجتمع، كما تم تقديم مجموعة من التوصيات كان أهمها، ضرورة التركيز على محور الأمية المالية في الدول العربية، العمل على تعزيز ثقة العملاء في المصارف مع ضرورة تنويع التمويل "مصارف تقليدية وصيرفة اسلامية".

Summary

The study aims to highlight financial technology and its relationship to promoting financial inclusion, Through the Bahrain experience, Determining the extent of the contribution of financial technology and the measures taken by the Central Bank in order to provide the necessary environment that contributes to the innovation and development of financial services that contribute to the inclusion of those excluded from the banking system It also represents financial innovations using technology that can create new business models applications processes or products, It has a tangible material impact on financial markets and institutions

Through our study we reached a number of results including, Financial technology is an effective tool for promoting financial inclusion by making financial services and products available to all segments of society, A set of recommendations were also presented, the most important of which was the need to focus on financial literacy in the Arab countries, work to enhance customers confidence in banks with the need to diversify financing "traditional banks and Islamic banking".

مقدمة

يشهد العالم في الآونة الأخيرة ثورة حقيقة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات التي ألفت بضلالها على القطاع المالي بظهور ما يعرف بالتكنولوجيا المالية، وتوصف هذه الأخيرة على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية، كما تتميز بالسرعة والدقة وانخفاض التكاليف وسهولة الوصول إليها باستخدام كل منتجات التكنولوجيا الحديثة من هواتف ذكية، شبكات اتصال، عملات رقمية في مختلف المعاملات اليومية "الدفع، التحويل، الإقراض، التأمين" وفي غالب الحالات يتم تطوير هذه المنتجات والخدمات بواسطة شركات ناشئة تعمل على تقديم أفضل الحلول والابتكارات للأفراد والشركات حيث أصبحت تشكل تهديدا لمقدمي الخدمات المالية التقليدية والتي يفرض عليها منطلق المال والأعمال التجدد حتى لا تختفي قصرا.

تعتبر الأزمات المحرك الأساسي لدواليب البحث والابتكار، حيث أدركت دول العالم ضرورة تطوير المنظومة المالية وتبني خيار التكنولوجيا المالية والعمل على وضع الأسس والقواعد الخاصة بالبيئة المالية" بنية تحتية، رفع مستوى تدفق الأنترنت، سن القوانين مع مواكبة تحيينها، والقضاء على الأمية التكنولوجية.

كما ظهر هذا التوجه سلفا عقب الأزمة المالية العالمية 2008 حيث زاد الاهتمام بتحقيق الشمول المالي من خلال التزام الجهات الرسمية بتنفيذ السياسات التي من شأنها تعزيز وتسهيل وصول كافة فئات المجتمع إلى الخدمات المالية وتمكينهم من استخدامها بالشكل الصحيح مع توفير خدمات مالية مبتكرة بتكلفة منخفضة. وعلى الرغم من التطور الهائل في الخدمات المالية في الوقت الراهن نتيجة استخدام تكنولوجيا الاتصال والرقمنة إلا أننا نجد أكثر من نصف البالغين على مستوى العالم مستبعدين ماليا خاصة في الدول الفقيرة منها الدول العربية باستثناء التي حققت مستويات مقبولة في تعميم الخدمات المالية في مجتمعاتها.

و باعتبار البحرين تمتلك سوق مالية إسلامية عالمية وبالتالي لديها مجموعة من البنوك التي تقدم الخدمات والمنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكخطوة استباقية لمواكبة التطورات التكنولوجية والسعي الدائم لتحسين الخدمات والمنتجات والتواجد بفاعلية في السوق أعلنت ثلاثة بنوك إسلامية عن اطلاق أول اتحاد عالمي تحت اسم ألكو البحرين ALGO Bahrian وهو شركة متخصصة في بحث وتطوير منتجات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

أولاً: الإطار المنهجي للبحث

1. إشكالية البحث:

من خلال الدراسة التي سوف نقوم بها يتم طرح التساؤل الجوهري التالي:

ما هي الاسس القانونية لدعم التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي في مملكة البحرين؟

2. أهمية البحث

تتمثل أهمية هذه الدراسة من خلال مجموعة من النقاط تتمثل في:

- تكمن أهمية الدراسة في حداثة الموضوع ومدى الاهتمام الذي يحضى به على مستوى المؤسسات الأكاديمية والبحثية على صعيد العالمي والمحلي؛

- مدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تحسين الخدمات والمنتجات المالية.

3. منهجية البحث: قصد الإحاطة بمختلف جوانب الموضوع، ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي للتعرف على الاسس القانونية لدعم التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي في مملكة البحرين، من خلال خليج البحرين للتكنولوجيا المالية.

4. أهداف الدراسة:

تكمن أهداف الدراسة في النقاط التالية:

- تتجلى أهداف الدراسة في تحديد مدى مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي والاجراءات المتخذة من قبل المصرف المركزي من أجل توفير البيئة الضرورية التي تساهم في ابتكار وتطوير الخدمات المالية التي تساهم في ادماج المستبعدين من النظام المصرفي؛

- التعرف على أهمية وأبعاد ودور التكنولوجيا المالية، الشمول المالي.

- التطرق الى خليج البحرين للتكنولوجيا المالية ومعرفة أهميته.

5. تقسيمات الدراسة :

بهدف تغطية الدراسة سوف يتم تقسيم البحث الى محورين

المحور الاول: ماهية التكنولوجيا المالية.

المحور الثاني: تعريف الشمول المالي.

المحور الثالث: توجهات البحرين لدعم التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي-تجربة خليج البحرين

للتكنولوجيا المالية-

ثانيا: الإطار المفاهيمي لمتغيرات البحث المحور الأول: ماهية التكنولوجيا المالية.

تعد التكنولوجيا المالية شكلا من أشكال الابتكار المالي التي أحدثت في السنوات الأخيرة نقلة نوعية في مجال تقديم الخدمات المالية، وساهمت في إعادة تشكيل المشهد وأصبحت منافسا قويا لمؤسسات الوساطة المالية التقليدية وذلك بتوفير حزمة من الخدمات المتسمة بالكفاءة والسرعة وانخفاض التكلفة ودورها الكبير في تعزيز الشمول المالي وإمكانية إيصال الخدمات المالية في مجال المدفوعات والإقراض والتأمين والادخار والاستثمار إلى شريحة واسعة من الأفراد والمؤسسات المستبدين ماليا.

أولاً: تعريف ومزايا التكنولوجيا المالية

عرف مجلس الاستقرار المالي Financial Stability Board التكنولوجيا المالية بأنها "ابتكارات المالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة، لها أثر مادي ملموس على الأسواق والمؤسسات المالية، وعلى تقديم الخدمات"¹.

توصف التكنولوجيا المالية على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية، تتميز هذه التكنولوجيا بأنها أسرع وأرخص وأسهل ويمكن لعدد كبير من الأفراد الوصول إليها، وفي معظم الحالات يتم تطوير هذه الخدمات والمنتجات بواسطة شركات ناشئة.²

أما لجنة بازل للرقابة المصرفية عرفت التكنولوجيا المالية بأنها: "أي تكنولوجيا أو ابتكار مالي ينتج عنه نموذج أعمال أو عملية أو منتج جديد له تأثير على الأسواق والمؤسسات المالية"³.

"يشير مصطلح التقنيات المالية الحديثة Fintech إلى وسائل تقنية لتقديم والحصول على الخدمات المالية بما يؤدي إلى تعظم الفائدة لكل من مقدم الخدمة أو المستفيد منها. تتضمن التقنيات المالية مجموعة من التطبيقات والمنتجات المالية الجديدة المبتكرة، التي يتم الاستفادة منها باستخدام التقنيات."⁴

يعد مصطلح التكنولوجيا المالية من المصطلحات الحديثة جدا والتي ظهرت في القرن الواحد والعشرون إذ يتصف النظام المالي بأنه ذو طبيعة ديناميكية تتقاطع فيه قطاعات الخدمات المالية والتكنولوجية، حيث تقوم شركات التكنولوجيا المالية الناشئة بالابتكار المنتجات والخدمات المالية والمصرفية المقدمة فضلا عن وجود صناعة الخدمات المالية التقليدية بالإضافة إلى أن Fintech القدرة على تسهيل زيادة الشمول المالي من خلال تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية لفئة الأفراد والشركات التي تم استثنائها من الأسواق المالية الرسمية.

تقوم شركات Fintech بتطوير الخدمات الرقمية التي قد تؤدي إلى وصول مليارات الأشخاص إلى القطاع المصرفي وإلى المنتجات الاستثمارية الجديدة إذ كان للابتكارات الرقمية عبر مختلف المجالات في القطاع المالي تأثير هائل في تعزيز تقديم الخدمات المالية من خلال الانتشار السريع للتكنولوجيا الرقمية في الاقتصاد العالمي.⁵

مما سبق ذكره من تعاريف نستنتج أن التكنولوجيا المالية هي مجموعة الابتكارات في مجال المنتجات والخدمات المالية عبر الأنترنت باستعمال الأجهزة المحمولة كالهاتف وجهاز الحاسوب تمتاز بالسرعة والسهولة وقلة التكلفة تمكنت من استقطاب شريحة معتبرة من الأفراد حيث سجلت علامة فارقة في مجال تحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية.

ثانياً: مزايا التكنولوجيا المالية

1. الدفع الفوري مع خيارات الدفع.
2. رفع كفاءة عمليات الدفع.
3. سهولة تحصيل الإيرادات.
4. تيسير الخدمات للطرفين (المقدم - المستفيد).
5. تسهيل وتتنوع فرص الحصول على التمويل للأفراد وأصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
6. رفع كفاءة أداء البنوك والعمل على مواكبة التطور التكنولوجي.
7. تعزيز الشمول المالي.
8. نمو التجارة الإلكترونية.
9. استقرار القطاع المالي.⁶

المحور الثاني: تعريف الشمول المالي

برزت أهمية الشمول المالي من خلال الأزمة المالية 2008 التي أبانت عيوب النظام المالي، حيث أصبح جل اهتمام المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية والمؤسسات النقدية بحث سبل وضع استراتيجيات فعالة لنشر وتعزيز الشمول المالي، حيث أنه على الرغم من التطور الحاصل في الوقت الحاضر إلا أننا نجد أكثر من نصف البالغين على مستوى العالم مستبعدين من الخدمات المالية خاصة الدول الفقيرة ومن بينها المنطقة العربية باستثناء بعض الدول العربية التي حققت مستويات مقبولة في تعميم الخدمات، وبالتالي تتجلى أهمية الشمول المالي في تعميم وصول المنتجات والخدمات المالية لأكبر شريحة من أفراد المجتمع خاصة فئة الدخل المنخفض وبأقل تكلفة لرفع مستوى المعيشة ودعم التنمية المستدامة.

أولاً: نشأة وتعريف الشمول المالي

يهدف الشمول المالي إلى تعميم ونشر الخدمات المالية والمصرفية لفئة واسعة من أفراد المجتمع خاصة ذوي الدخل المحدود وفيما يلي توضيح لنشأة ومفهوم الشمول المالي.

1. أولاً: نشأة وتطور الشمول المالي

في تسعينات القرن الماضي ظهرت العديد من الدراسات المتعلقة بالصعوبات التي تواجهها بعض فئات المجتمع في الوصول إلى الخدمات المالية المصرفية وغير المصرفية، وفي عام 1999 استخدم مصطلح الشمول المالي لأول مرة بشكل أوسع لوصف محددات وصول الأفراد إلى الخدمات المالية المتوفرة، وتجدر الإشارة إلى ضرورة التفريق بين التخلي الاختياري عن السعي وراء استخدام المنتجات والخدمات المالية بسبب انعدام الحاجة إليها ولأسباب ثقافية أو عقائدية وبين صعوبة الوصول إليها واستخدامها بسبب عدم توفرها أو القدرة على امتلاكها.

ينحصر اهتمام المعنيين بالشمول المالي في استهداف من تم إقصائهم بشكل قصري وإيجاد السبل الكفيلة للتغلب على أسباب وعوامل الإقصاء، ولا يهتم بمن اختاروا إقصاء أنفسهم.

ازداد الاهتمام الدولي بالشمول المالي عقب الأزمة المالية العالمية عام 2008، بحيث امتثلت الحكومات المختلفة بتحقيق الشمول المالي من خلال تنفيذ سياسات تهدف إلى تعزيز وتسهيل وصول كافة فئات المجتمع إلى خدمات مالية متنوعة ومبتكرة وبتكلفة منخفضة، وقد اعتبرت مجموعة العشرين هدف الشمول المالي أحد المحاور الرئيسية في أجندة التنمية الاقتصادية والمالية، أما البنك الدولي اعتبره ركيزة أساسية في محاربة الفقر وتعزيز الرخاء وعليه في عام 2013 أطلقت مجموعة البنك الدولي البرنامج العالمي للاستفادة من روح الابتكار من خلال تعميم الخدمات المالية على التركيز على أنظمة الدفع ومدفوعات التجزئة المبتكرة.

لقد عمدت العديد من الحكومات على إصدار سياسات وتشريعات تتناسب مع المخاطر المتعلقة بالخدمات المالية المبتكرة، وحددت الجهة الاشرافية المسؤولة عن حماية حقوق مستهلكي الخدمات المالية، وهناك عدة دول قامت بتطوير وتنفيذ استراتيجيات وطنية للشمول المالي في العالم، وأوائل هذه الدول المملكة المتحدة وماليزيا عام (2003) وسعت عديد الدول في العالم الثالث والمتقدم في انتهاج نهجهم بعد انتهاء الأزمة المالية العالمية.⁷

ثانياً: تعريف الشمول المالي

بدا الاهتمام بمفهوم الشمول المالي منذ أوائل عام 2000 حيث كان هدفا مشتركا للعديد من الحكومات والبنوك المركزية للدول النامية، حيث تم تعريفه في أوائل ظهوره على أنه عملية تقديم الخدمات المالية إلى الفئات ذات الدخل المنخفض في المجتمع بتكلفة معقولة⁸.

- تعريف صندوق النقد العربي:

يقصد بالشمول المالي أن يتاح لكل فرد من أفراد المجتمع إمكانية الحصول على جميع الخدمات المالية التي تلبي احتياجاته بسهولة ويسر وبأسعار ميسورة من خلال قنوات رسمية تتسم بالمسؤولية والاستدامة، ومن بين هذه الخدمات المالية مثلا خدمات فتح الحسابات الادخار، الاقتراض، التأمين، وبالتالي يركز الشمول المالي على إزالة العقبات التي قد تمنع الأفراد من الحصول على الخدمات المالية⁹.

- تعريف منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية (DECO) والشبكة الدولية للتثقيف المالي (INFE):

الشمول المالي هو العملية التي يتم من خلالها تعزيز الوصول إلى مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المالية والرسمية والخاضعة للرقابة في الوقت والسعر المعقولين وبالشكل الكافي، وتوسيع استخدام هذه الخدمات والمنتجات من قبل شرائح المجتمع المختلفة، من خلال تطبيق مناهج مختلفة تشمل النوعية والتثقيف المالي وذلك بهدف تعزيز الرفاه المالي والاندماج الاجتماعي والاقتصادي¹⁰.
ومن هنا نستنتج مما سبق أن كل التعاريف تصب في هدف واحد وهو تسهيل وصول الخدمات والمنتجات المالية لشرائح المجتمع بسهولة وعقلانية ويسر وبأسعار معقولة.

ثالثا: أهمية وأهداف الشمول المالي

إن أهمية تعزيز الشمول المالي والوصول للخدمات المالية ينعكس إيجابا على البيئة الاقتصادية والاجتماعية من خلال تخفيض الاستبعاد المالي.

1. أهمية الشمول المالي

أ. تعزيز جهود التنمية الاقتصادية: أثبتت العديد من الدراسات التطبيقية التي أجرتها مجموعة البنك الدولي وجود علاقة طردية بين مستويات الشمول المالي ومستويات النمو الاقتصادي كما يرتبط انتشار واستخدام الخدمات المالية بارتفاع مستويات العدالة الاجتماعية؛

ب. تعزيز قدرة الأفراد على الاندماج والمساهمة في بناء مجتمعاتهم: أثبتت الدراسات التي تبحث في فائدة توسيع انتشار الشمول المالي على مستوى الأفراد أن تحسين قدرتهم على استخدام النظام المالي يعزز من قدراتهم على ريادة الأعمال ورفع مستوى التعليم الفني والتقني في مجال تخصصاتهم العملية وبالتالي رفع القدرة على إدارة المخاطر المالية وامتصاص الصدمات المرتبطة بالتقلبات المالية؛

ج. تعزيز استقرار النظام المالي: إن إقبال الأفراد على الخدمات المالية المقدمة من طرف النظام المالي الرسمي يؤدي إلى تنويع محفظة الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية يعمل على تخفيض مستويات التركيز وتقليل المخاطر مما يعزز من استقرار النظام الاقتصادي، حيث أن المودعين الكبار هم أول المنسحبين من النظام المالي الرسمي عند حدوث أي طارئ والعكس صحيح لدى المودعين الصغار، حيث أظهر دراسة للبنك الدولي أن الدول ذات مستويات عالية من الشمول المالي أقل عرضة للتقلبات؛¹¹

د. متابعة النظام المالي: عن طريق توسيع انتشار الخدمات المالية الإلكترونية وزيادة معدلات استخدامها لجذب المزيد من الزبائن، خاصة فيما يتعلق بالمدفوعات التي يستفيد منها كل من المرسل والمستقبل والمؤسسات المالية التي تقدم هذه الخدمات بسرعة وبأقل تكلفة، وبالتالي تحسين قدرة النظام المالي على متابعة حركة الأموال ومراقبتها لتقليل مستويات الجرائم المالية واستقطاب المزيد من مستخدمي النظام المالي الرسمي؛

هـ. تحقيق أهداف التنمية المستدامة: عن طريق توفير مجموعة من الخدمات المالية للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مما يساهم في خلق المزيد من فرص العمل للشباب العاطلين عن العمل ومحدودي الدخل.¹²

2. أهداف الشمول المالي

نشهد في الآونة الأخيرة تنامي اهتمام العالم بتوسيع نطاق الشمول المالي من طرف المؤسسات والهيئات المالية العالمية من أجل تظافر الجهود من الوصول إلى نظام مالي شامل الفقراء ومحدودي الدخل وذلك من خلال ما يلي:

أ. زيادة نسبة القدرات المالية لدى شرائح المجتمع المستهدفة من خلال تنمية الثقافة والمعرفة لدى النساء والشباب العاطلين عن العمل وتعزيز ثقتهم بمزودي الخدمات المالية في القطاع المالي المصرفي وغير المصرفي؛

ب. تعزيز وصول كافة شرائح المجتمع إلى الخدمات والمنتجات المالية ومصادر التمويل والاستفادة منها خاصة في المناطق الريفية والمهمشة؛

ج. توعية وتنقيف مستهلكي الخدمات والمنتجات المالية وزيادة معرفتهم بالحقوق والواجبات المترتبة عليهم عند استخدام تلك الخدمات والمنتجات¹³؛

د. توسيع أنشطة النظام المالي النظامي أو الرسمي ليشمل ذوي الدخل المحدود والمنخفض؛

هـ. تحسين الوضع المالي ومستوى المعيشة للأفراد من خلال مشاركتهم في الأنشطة الاقتصادية عن طريق تسهيل تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛

و. تقليل حجم الوسطاء والوكلاء الماليين وتقديم الخدمات بصورة مباشرة؛

ي. الاستدامة المالية للمؤسسات وضمان استمرارية تقديم الخدمات وتحسين مناخ الاستثمار والمنافسة لتنويع الخيارات أمام الزبائن.¹⁴

المحور الثالث: توجهات البحرين لدعم التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي-تجربة خليج البحرين للتكنولوجيا المالية-

إن قوة التشريعات والقوانين المنظمة للعمل المصرفي، وكذا تهيئة البنية التحتية للاستثمار في قطاع التكنولوجيا المالية، والرغبة الجادة والكبيرة لمواكبة التطور الحاصل على مستوى العالم في هذا المجال أصدر مجلس إدارة مصرف البحرين المركزي سنة 2017 قرارا بإنشاء وحدة متخصصة في مجال التكنولوجيا المالية والابتكار، بالإضافة إلى إعداد مبادرة تؤسس لبيئة رقابية جديدة وكذلك تضمن تصورا لخارطة طريق القطاع حتى عام 2020 تساعد على فهم توجهات المملكة وكيفية تحقيق الأهداف المسطرة، وفيما يلي توضيح لهذه الآليات.¹⁵

وقد أعلن مصرف البحرين المركزي سلسلة من الإجراءات الهادفة إلى تعزيز مكانته كمركز مالي إقليمي والتي تتضمن تقديم تعليمات خاصة بالبيئة التجريبية الرقابية، وذلك لتسهيل تطبيق مبادرات الخدمات المالية المبتكرة Fintech.¹⁶

أولاً: إنشاء مراكز وشركات للتكنولوجيا المالية

من أجل تسريع تطوير الابتكارات في مجال التكنولوجيا المالية ولتحسين الخدمات المالية المختلفة قامت البحرين بإنشاء مركز متخصص وشركة بنفث.

1. خليج البحرين للتكنولوجيا المالية:

يقع خليج البحرين للتكنولوجيا المالية المركز الرائد للتكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط في مبنى أركابيتا في مملكة البحرين ويوفر المركز حاضنات لدعم التكنولوجيا المالية الذكية والقابلة للتطوير والتأثير على الأسواق من خلال مختبرات الابتكار وبرامج التسريع والأنشطة المنسقة والفرص التعليمية والمنصات التعاونية (سائحي، 2018، صفحة 102).

تم تأسيس خليج البحرين للتكنولوجيا المالية في فيفري 2018، ويعتبر أكبر مركز للتكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، سيتيح الفرصة لتطوير وتسريع شركات التكنولوجيا المالية، حيث يقوم تحالف التكنولوجيا المالية بدمج خليج البحرين للتكنولوجيا المالية في العديد من منصات التكنولوجيا المالية بما فيها منصات سلاسل الكتل الرقمية Block chain، وتكنولوجيا التأمين، والتكنولوجيا التنظيمية وغيرها، مما يسمح بتطوير الخدمات المالية وتقليص فترة للوصول إلى الأسواق بالإضافة إلى تقليل تكاليف تكنولوجيا المعلومات بشكل كبير (شارفي، 2020، صفحة 15).

خليج البحرين للتكنولوجيا المالية شريك مع الهيئات الحكومية والمؤسسات المالية والشركات الاستشارية والجامعات والجمعيات ووكالات الإعلام ورأس المال الاستثماري وشركات التكنولوجيا المالية الناشئة ليكون بذلك مجموعة كاملة من المشاركين في السوق المالية وأصحاب المصلحة معا (سائحي، 2018، صفحة 103).

2. تحديات وإنجازات خليج البحرين:

أ- مساهمة السيدات في تأمين الشركات:

في جوان 2019 صنف التقرير العالمي لبيئة الشركات الناشئة لعام 2019 مملكة البحرين ضمن العشر دول الأولى على مستوى العالم في نسبة رائدات الأعمال المساهمات في تأسيس الشركات الناشئة.

بلغت نسبة الشركات الناشئة التي أسستها النساء في البحرين 18% متفوقة بذلك على مراكز دولية للشركات الناشئة، وحسب تقرير مؤسسة "ستارت أب جينوم" بالتعاون مع المؤتمر العالمي لريادة الأعمال تعد البحرين من بين أبرز 10 بيئات داعمة في مجال التكنولوجيا المالية الواجب مراقبتها في أوروبا والشرق الأوسط، كما أدرجت البحرين بحسب التقرير ضمن أبرز بيئة عالميا في الكفاءات المؤهلة .

ب - الريادة العربية في التكنولوجيا المالية

يشهد قطاع التكنولوجيا المالية نموا متسارعا على الصعيد العالمي، فقد نجحت البحرين في جذب 1824 صفقة استثمارية بقيمة 14.2 مليار دولار من استثمارات رأس المال عام 2017، بحسب تقرير منظومة

التكنولوجيا المالية في البحرين لعام 2018 ويشير التقرير إلى أنه من المتوقع أن يصل عدد الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وحدها إلى نحو 250 شركة بحلول عام 2020.

ومن جهتها وصلت البحرين تحفيز النمو في التكنولوجيا المالية Fin tech بعد إصدار وتطبيق قوانين جديدة من شأنها أن تسمح للمقترضين توسيع وتحديث عروضهم الرقمية. وفي آذار (مارس) الفارط أصدر بنك البحرين المركزي توجيهاته بشأن المشورة المالية الرقمية، مما مهد الطريق لتوفير خدمات الاستشارات المالية الآلية لبنوك البلاد، وشركات الاستثمار والتكنولوجيا، وقد تم وضع القواعد والقوانين بعد التشاور مع أصحاب المصلحة بشأن إنشاء إطار ترخيص للمشورة المالية الرقمية، وترتكز القواعد الجديدة على توفير الضمانات والضوابط التي تحكم استخدام الخوارزميات أو الذكاء الاصطناعي المتضمنة في برامج الحاسوب المستخدمة في الأدوات الاستثمارية الرقمية (ياحي، 2019، الصفحات 633-639).

الخاتمة

لقد أحرزت معظم إقتصاديات العالم وخاصة الخليجية منها مراتب متقدمة نحو تبني تكنولوجيا المعلومات والاتصال بتصدرها قائمة الدول العربية ضمن مؤشر الجاهزية الرقمية، وتعتبر مملكة البحرين من

الدول الرائدة في مجال التكنولوجيا المالية والشمول المالي، فقد أضاف مصرف البحرين المركزي إلى هيكله التنظيمي وحدة التكنولوجيا المالية وإدارة تقنية المعلومات كدليل على اهتمامه بوضع السياسات التنظيمية الكفيلة بدعم بيئة التكنولوجيا المالية وتعزيز الاستقرار المالي، الأمر الذي يسمح للمبتكرين ورواد الأعمال اختبار أفكارهم الجديدة ومن ثم تأسيس الشركات ذات العلاقة التي يحتضنها خليج البحرين للتكنولوجيا المالية وهو أكبر مركز متخصص في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

أ. النتائج:

- تعتبر التكنولوجيا المالية أداة فعالة لتعزيز الشمول المالي من خلال إتاحة الخدمات والمنتجات المالية لكافة فئات المجتمع.
- يعتبر خليج البحرين للتكنولوجيا المالية أحد أهم الانجازات التي حققتها البحرين فهو أكبر مركز متخصص في التكنولوجيا المالية في الدول العربية.
- انشاء وحدة متخصصة في مجال التكنولوجيا المالية والابتكار للمساهمة في الأبحاث والابتكار.
- اطلاق اتحاد المصارف ألكو البحرين algo bahrain وهو أول نظام في العالم للتمويل الجماعي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يعمل على تجهيز البنوك الإسلامية العربية للنقلة النوعية القادمة نتيجة اكتساح ابتكارات التكنولوجيا المالية.
- انتشار وتوسع الشركات الناشئة في مجال الخدمات المالية يؤسس لاختفاء تصنيفات البنوك بحيث تصبح بنوك شاملة أو بنوك قطاعية عبر العالم.
- أصبحت مملكة البحرين قبلة الشركات المتخصصة العالمية والرأسمال المخاطر.

ب. التوصيات:

- ضرورة التركيز على محور الأمية المالية في الدول العربية.
- العمل على تعزيز ثقة العملاء في المصارف مع ضرورة تنويع التمويل "مصارف تقليدية وصيرفة اسلامية".
- ضرورة الاندماج بين البنوك أو عقد شراكة مع الشركات الناشئة المتخصصة في مجال التكنولوجيا المالية للتصدي للمنافسة الشرسة.
- تجربة مملكة البحرين تجربة رائدة في مجال التكنولوجيا المالية والشمول المالي خاصة الشركة المتخصصة في بحث وتطوير منتجات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تعتبر أنموذجاً جدير أن يحتذى به.

- تعتبر العملات الرقمية اضافة هامة لمنتجات التكنولوجيا المالية اذ تساهم في تسهيل وتسريع المعاملات المالية، وعليه وجب على الجزائر تبني التعامل بها.

المصادر والمراجع

¹ بنية حيزية، بنية محمد، الابتكار والتكنولوجيا في التمويل الإسلامي ودوره في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية، التجربة الماليزية أنموذجا، المجلة الجزائرية للإدارة والتسويق، العدد: 01، ص: 03.

² تقرير التكنولوجيا المالية، بالتعاون بين ومضة - بيفورت، التكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، توجهات قطاع الخدمات المالية، ص: 07.

³ سعيدة حرفوش، التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي، مجلة آفاق علمية، المجلد: 11، العدد: 03، 2019 ص: 727.

⁴ نفيسة الخير، التقنيات المالية الحديثة، صندوق النقد العربي، 2020، ص: 05.

⁵ زهراء صالح حمدي، أهمية التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي للمصارف مع الإشارة لتجارب دولية، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد: 12، العدد: 28، 2020، ص: 170.

⁶ مقال بواسطة إدارة التحرير، التكنولوجيا المالية Fintech، 2019/07/11، <https://arab.cio.org>، تاريخ اطلاع 2021/05/30.

⁷ سمير عبد الله، الشمول المالي في فلسطين، معهد أبحاث الدراسات الفلسطينية، (ماس)، فلسطين، 2016، ص: 15، 16.

⁸ حنين محمد بدر عجوز، دور الاشتغال المالي لدى المصارف الوطنية في تحقيق المسؤولية الاجتماعية تجاه العملاء دراسة حالة البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة، الجامعة الإسلامية، غزة، شؤون البحث العلمي والدراسات العليا، كلية التجارة ماجستير إدارة أعمال، 2017، ص: 09.

⁹ حنان الطيب، الشمول المالي، صندوق النقد الدولي، 2020، ص: 5.

¹⁰ فلاق صليحة، حمدي معمر، حفيفي صليحة، تعزيز الشمول المالي كمدخل استراتيجي لدعم الاستقرار المالي في العالم العربي، مجلة التكامل الاقتصادي، 2019، المجلد: 07، العدد: 04، ص: 03.

¹¹ رشا عودة لفته، سالم عواد حسين، آليات وسياسات مقترحة لتوسيع قاعدة انتشار الشمول المالي وصولاً للخدمة المالية في العراق، مجلة كلية مدينة العلم الجامعة، المجلد: 11، العدد: 1، 2019، ص: 84.

¹² فضيل البشير ضيف، واقع وتحديات الشمول المالي في الجزائر، مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، 2020، المجلد: 06، العدد: 01 ص: 476.

¹³ ابتسام علي حسين، شذي عبد الحسين جبر، وفاء أيوب كسارة، مرجع سابق، ص: 51.

¹⁴ زهراء جار الله حمود اسكندر، دور التكنولوجيا المالية في تعزيز فاعلية الشمول المالي، دراسة قياسية لآراء عينة من العاملين في مصرف الموصل للتنمية والاستثمار، محافظة نينوى، مجلة الإدارة والاقتصاد، المجلد 09، العدد : 33، 2020، ص 104.

¹⁵ أحمد علاش، دور التكنولوجيا المالية في دعم النشاط المالي والابتكار المالية- تجربة البحرين، مجلة الإبداع، المجلد9، العدد01، 2019، ص: 336.

¹⁶ <https://akhbor.alkhaleek.com>, 10/04/2021, 17 :11 (15723).