

## واقع التكنولوجيا المالية الإسلامية في الإمارات العربية المتحدة - تجربة بنك دبي الإسلامي -

### *The Reality of Islamic Financial Technology in the United Arab Emirates - The Experience of Dubai Islamic Bank-*

عبد الرزاق معاينة<sup>1</sup> ، سعاد معاينة<sup>2</sup>

<sup>1</sup> مخبر تنوع ورقمنة الاقتصاد، جامعة 08 ماي 1945 -قلمة- (الجزائر)

<sup>2</sup> مخبر اقتصاد المنظمات والتنمية المستدامة، جامعة جيجل (الجزائر)

تاريخ النشر: 2025/10/30

تاريخ القبول: 2025/09/22

تاريخ الاستلام: 2025/02/03

#### ملخص:

هدف هذه الدراسة الى ابراز واقع التكنولوجيا المالية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة والتطرق الى دراسة حالة بنك دبي الإسلامي في تطبيق التكنولوجيا المالية، بالاعتماد على المنهج الوصفي والتحليلي لتحليل واقع التكنولوجيا المالية الإسلامية وما توصلت إليه من تطور في دولة الإمارات العربية المتحدة عموماً، وفي بنك دبي الإسلامي على وجه الخصوص، وقد توصلت الدراسة الى أن دولة الإمارات العربية المتحدة من الدول الرائدة في التكنولوجيا المالية الإسلامية، كما توصلت الدراسة الى بنك دبي الإسلامي يعتمد على التكنولوجيا المالية المتطورة بما فيها المنصات الرقمية لتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية الى عملائه.

**الكلمات المفتاحية:** تكنولوجيا مالية إسلامية؛ خدمات مصرفية إسلامية؛ بنك دبي الإسلامي

**تصنيف JEL:** G21 ؛ P4.

#### **Abstract:**

*The aim of this study is to highlight the reality of Islamic financial technology in the United Arab Emirates and to address the case study of Dubai Islamic Bank in the application of financial technology. The study adopts a descriptive and analytical approach to examine the state and development of Islamic financial technology in the UAE generally, and in Dubai Islamic Bank specifically. The findings reveal that the UAE is among the leading countries in Islamic financial technology. Furthermore, the study indicates that Dubai Islamic Bank leverages advanced financial technology, including digital platforms, to deliver Islamic banking services to its clients.*

**Keywords:** Islamic FinTech; Islamic banking ; Dubai Islamic Bank.

**Jel Classification Codes:** G21 ; P4.

## 1. مقدمة

يعرف العالم تطور تكنولوجي متسارع نتيجة ثورة الأنترنت وتكنولوجيا الاتصالات الحديثة، مما أثر بشكل كبير على مختلف القطاعات بما فيها القطاع المالي الذي ظهرت فيه الكثير من التغيرات في بيئة المال والأعمال، ومن بين هذه التغيرات ظهور ما يسمى بالتكنولوجيا المالية كأحد أبرز الابتكارات التي تسهم في تسهيل العمليات المالية، وتعزيز الكفاءة والشفافية في العمليات المالية، فقد أصبح الاهتمام بالتكنولوجيا المالية ليس مجرد رفاهية، بل صناعة قائمة بذاتها برقم أعمال يقدر بمليارات الدولارات سنويا، وفي خضم هذه التحولات حاولت الصناعة المالية الإسلامية مواكبة الثورة التكنولوجية لتسهيل الخدمات المالية المقدمة وضمان استمراريتها في الساحة الاقتصادية، فظهرت التكنولوجيا المالية الإسلامية والتي تجمع بين المبادئ الشرعية والابتكارات التقنية، وتسعى الى تقديم خدمات مالية إسلامية بأسلوب رقمي متطور.

وتعتبر دولة الامارات العربية المتحدة احدى الدول التي حاولت الاهتمام بالتكنولوجيا المالية الإسلامية من خلال مختلف مؤسساتها المالية والمصرفية، على غرار بنك دبي الإسلامي الذي حاول مواكبة التكنولوجيا المالية الإسلامية من خلال عديد الخدمات التي يقدمها.

الإشكالية: مما سبق يمكن طرح الإشكالية الآتية:

ما هو واقع تطبيق التكنولوجيا المالية الإسلامية في بنك دبي الإسلامي؟.

الفرضيات: للإجابة على الإشكالية المطروحة نضع الفرضية الرئيسية الآتية:

يعتمد بنك دبي الإسلامي على التكنولوجيا المتطورة في تقديم الخدمات المالية الإسلامية.

أهمية الدراسة: تنبع أهمية الدراسة من أهمية استخدام التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية والتي تتيح تقديم الخدمات المالية الإسلامية بأقل جهد وأسرع وقت، كما تعتبر التكنولوجيا المالية في تطور مستمر ولذلك تسعى مختلف المؤسسات المالية الإسلامية لمواكبتها.

أهداف الدراسة:

- التعرف على المفاهيم المرتبطة بالتكنولوجيا المالية الإسلامية.

- التعرف على واقع التكنولوجيا المالية الإسلامية في الإمارات العربية المتحدة.

- معرفة واقع تبني التكنولوجيا المالية الإسلامية في بنك دبي الإسلامي.

منهجية الدراسة: اعتمدنا في هذه الدراسة على المنهج الوصفي والتحليلي في عرض المفاهيم المرتبطة بالتكنولوجيا المالية الإسلامية، مع تركيزنا على دراسة حالة بنك دبي الإسلامي في تطبيق التكنولوجيا المالية.

الدراسات السابقة:

دراسة بعنوان: "دور ابتكارات التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية-بيت التمويل الكويتي نموذجا"، قامت به طلحي كوثر، زوادي نهاد، وهي عبارة عن مقال منشور في العدد 07، من مجلة دراسات في المالية الإسلامية والتنمية لسنة 2023، حيث هدفت الدراسة الى إلقاء الضوء على التكنولوجيا المالية، وإيضاح مدى مساهمة ابتكاراتها في تطوير الخدمات المالية في بنك التمويل

الكويتي، وتوصلت الدراسة الى أن بيت التمويل الكويتي تمكن من الرفع من جودة وكفاءة خدماته المالية، كما قام بتبني العديد من ابتكارات وتقنيات التكنولوجيا المالية الإسلامية الأمر الذي انعكس إيجاباً على مؤشراتته المالية.

دراسة بعنوان: "التكنولوجيا المالية الإسلامية ودورها في تعزيز تنامي التمويل الإسلامي"، قام بها كل من عبد الكريم عليوي، محمد توفيق مزيان، وهي عبارة عن مقال منشور في العدد 01، المجلد 06، من مجلة الامتياز لبحوث الاقتصاد والإدارة لسنة 2022، إذ هدفت الدراسة الى الدور الذي يمكن أن تؤديه حلول التكنولوجيا المالية الإسلامية في تحسين جودته، وقد خلصت الدراسة الى أن الصناعة المالية الإسلامية آخذة في النمو والتوسع ويمكن الرفع من وتيرة هذا النمو من خلال التماشي مع مستجدات الثورة الصناعية الرابعة باستخدام أدوات التكنولوجيا المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

دراسة بعنوان: "اعتماد التكنولوجيا المالية في الخدمات المالية الإسلامية - التجربة السعودية أمودجا-"، قام بها كل من عز الدين بن عزيرين، أحمد بن عزيرين، وهي عبارة عن مقال منشور في العدد 01 من المجلد 07، من مجلة المنهل الاقتصادي لسنة 2024، حيث هدفت الدراسة الى معرفة دور التحول الرقمي في تطور الخدمات المصرفية والأداء المالي بينك دبي الإسلامي، وذلك باستخدام المنهج الوصفي والتحليلي، وقد توصلت الدراسة الى أن بنك دبي الإسلامي يعد من أهم البنوك في الامارات التي تطبق التكنولوجيا المالية، بالإضافة الى تحسن الأداء المالي للبنك.

دراسة بعنوان: **The role of Islamic financial technology in supporting and developing the work of Islamic financial institutions**، قام بها Tiouane Hamza، وهي عبارة عن مقال منشور في العدد 02، المجلد 08 من مجلة Journal of Economic Additions، اذ هدفت الدراسة الى تسليط الضوء على التكنولوجيا المالية ودورها في دعم المؤسسات الإسلامية، باستخدام المنهج الوصفي والتحليلي، وقد توصلت الدراسة الى أن التكنولوجيا المالية تساهم بشكل كبير وبارز في تعزيز نمو أداء المؤسسات المالية، ويتحقق ذلك من خلال الخدمات الرقمية الشرعية التي تقدمها شركات التكنولوجيا المالية.

دراسة بعنوان: **Sai Sruthi, Venkata Dinesh Kalli, Gadde International Journal for Research in Applied Science & Engineering Technology (IJRASET)**، قام بها Sai Sruthi، وهي عبارة عن مقال منشور في العدد 02، المجلد 09 من مجلة International Journal for Research in Applied Science & Engineering Technology (IJRASET)، حيث هدفت الدراسة الى تقييم أنشطة الذكاء الاصطناعي على التمويل الإسلامي، وتوصلت الى أن الذكاء الاصطناعي سيكون له تأثير هائل على مستقبل صناعة التمويل الإسلامي.

هيكل الدراسة: للإجابة على الإشكالية المطروحة ارتأينا تقسيم البحث الى:

I - ماهية التكنولوجيا المالية الإسلامية.

II - تحليل مشهد التكنولوجيا المالية في الإمارات العربية المتحدة.

III - تجربة بنك دبي الإسلامي في التكنولوجيا المالية الإسلامية.

## 2. ماهية التكنولوجيا المالية الإسلامية

### 1.2. مفهوم التكنولوجيا المالية الإسلامية:

قبل التطرق الى تعريف التكنولوجيا المالية الإسلامية لابد أولاً من الإشارة الى تعريف التكنولوجيا المالية.

#### 1.1.2. تعريف التكنولوجيا المالية:

ظهرت التكنولوجيا المالية كمصطلح في عام 1972 من قبل Abraham Leo Bettinger ، الذي عرفها على أنها ذلك التقاطع التفاعلي بين الخبرة المصرفية والخبرة في تكنولوجيا المعلومات وتسمى التكنولوجيا المالية وأحياناً يطلق عليها اسم التقنية المالية (الفينيتيك) Fintech، وهذا الاسم يتكون من مصطلحين، الأول هو مصطلح التكنولوجيا technologic، والثاني هو مصطلح التمويل financial، ويعني الشركات الناشئة المبتكرة التي تستعمل التكنولوجيا من أجل إعادة النظر في الخدمات المالية والمصرفية (جامح و علاش، 2021).

يعرفها مجلس الاستقرار المالي للتكنولوجيا المالية: "هو الابتكار المالي المنشط تقنياً، والذي يمكن أن يؤدي الى نماذج أعمال وتطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة ذات تأثير مادي مرتبط بما على الأسواق والمؤسسات المالية" (FSB., 14 February 2019). كما تعرف بأنها التطبيقات المبتكرة للتكنولوجيا الرقمية للخدمات المالية التي تستخدم لتغيير التفاعل بين المستهلكين الماليين ومقدمي الخدمات المالية، وتساعد على تحسين التواصل مع المستهلكين وزيادة مشاركتهم (بن عزيرين و بن عزيرين ، 2024).

من التعاريف السابقة نستنتج أن التكنولوجيا المالية هي كل المنتجات والخدمات المالية التي يتم تقديمها للعملاء بالاعتماد على التكنولوجيا الحديثة، سواء الهواتف الذكية أو الصرافات الآلية أو البرامج الرقمية، والتي تتميز بأنها توفر الوقت والجهد والتكلفة ويمكن لأكثر عدد من المتعاملين الوصول إليها.

#### 2.1.2. مراحل تطور التكنولوجيا المالية الإسلامية:

يمكن تقسيم المراحل التي مرت بها التكنولوجيا المالية الى أربع مراحل أساسية وهي (بوزيدي، 2022):

- **المرحلة الأولى (1866-1967):** والمعروفة باسم "FinTech 1.0"، تميزت بظهور تقنيات حديثة أحدثت تحولاً كبيراً في نقل الأموال والمعلومات المالية عالمياً، شملت هذه التقنيات التلغراف والكابلات عبر الأطلسي التي ربطت بين أمريكا وأوروبا، بالإضافة إلى تطور وسائل النقل مثل السفن البخارية والسكك الحديدية، مما أدى إلى تسريع العمليات المالية الدولية، على الرغم من قوة هذه الابتكارات التكنولوجية، إلا أن الخدمات المالية بقيت في معظمها تناظرية (Analogique)، حيث اعتمدت بشكل أساسي على الوثائق الورقية والعمليات اليدوية مثل الشيكات والحالات.
- **المرحلة الثانية (1967-2008):** تُعرف باسم "FinTech 2.0"، شهدت تحولاً جذرياً في مجال الخدمات المالية بفضل التطور السريع في الرقمنة والاتصالات. في هذه المرحلة، بدأت الموارد المالية تُدار بشكل رقمي، وتميزت بابتكارات عديدة مثل اختراع الصراف الآلي (ATM) الذي سهّل الوصول إلى الأموال، واختراع الهاتف المحمول الذي ساهم في تيسير التواصل والخدمات المالية. كما شهدت هذه الفترة إنشاء أول بورصة رقمية في العالم، وهو ما فتح الباب أمام تداول الأصول المالية إلكترونياً.

ومع ظهور الإنترنت في أوائل التسعينيات، ازدهرت الخدمات المصرفية الرقمية وأصبحت المعاملات أسرع وأكثر كفاءة. استمرت هذه المرحلة حتى وقوع الأزمة المالية العالمية في عام 2008، التي شكلت نقطة تحول في تطور التكنولوجيا المالية.

■ **المرحلة الثالثة (2008 إلى يومنا هذا):** يطلق على هذه المرحلة اسم "FinTech 3.0"، واعتبرت سنة 2008 نقطة فاصلة بعد ظهور تقنية البلوكتشين، التي أدت إلى ثورة في مجال الخدمات المالية. شهدت هذه المرحلة أيضاً ظهور الشركات الناشئة التي ركزت على تطوير منتجات وخدمات مالية مبتكرة تخدم الشركات والبنوك على حد سواء، ومن أبرز التطورات خلال هذه الفترة اختراع عملة البيتكوين، التي اعتُبرت نوعاً جديداً من الأصول والاستثمار، تلتها العديد من العملات المشفرة الأخرى، كما توسعت التكنولوجيا المالية لتشمل برمجيات متنوعة مثل حلول البلوك تشين، التطبيقات المصرفية عبر الهواتف الذكية، التمويل الجماعي (Crowdfunding)، والتأمين الرقمي. في الآونة الأخيرة، أصبحت الهواتف الذكية الوسيلة الأكثر استخداماً للوصول إلى الإنترنت، مما جعلها قناة رئيسية للحصول على الخدمات المالية المختلفة.

كما شهدت بعض المناطق مثل آسيا، أوروبا، أمريكا، وجنوب إفريقيا تطورات ملحوظة في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية، مدفوعة بالإصلاحات الاقتصادية التي تستهدف التنمية الاقتصادية ورقمنة القطاع المالي، بالإضافة إلى ذلك لعبت موجة الذكاء الاصطناعي دوراً رئيسياً في تحسين كفاءة الحلول المالية وتقديم خدمات تعتمد على الذكاء.

■ **التوجه المستقبلي (2025 وما بعد):**

من المتوقع أن يشهد هذا المجال تطورات كبيرة، مثل الاعتماد على الذكاء الاصطناعي المتقدم، التوسع في استخدام العملات الرقمية للبنوك المركزية (CBDCs)، وتعزيز الأمن السيبراني في المعاملات المالية.

## 2.1.2. تعريف التكنولوجيا المالية الإسلامية

تعرف التكنولوجيا المالية الإسلامية بأنها جميع الخدمات والتطبيقات ومنتجات التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي يتم اعتمادها في المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية أو في منصات التمويل الإسلامي (Nur & and all, 2025).

كما تعرف بأنها مزيج من التكنولوجيا والتمويل الإسلامي، مما يعني أي منتج أو خدمة تنشأ من التكنولوجيا المالية يجب أن تتفق مع الشريعة الإسلامية، ويتم التوزيع الرقمي للمنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة المالية الإسلامية من خلال قنوات رقمية مبتكرة تعرف بالقنوات الشاملة، وهي تستخدم تقنيات جد متطورة مثل الذكاء الاصطناعي والبلوكتشين، والبيانات الضخمة، والحوسبة السحابية الشاملة وأجهزة الأنترنت لتقديم الخدمات المالية الإسلامية بطريقة أكثر تقدماً وشفافية، وتتضمن أنشطتها نشر نماذج أعمال جديدة قائمة على التكنولوجيا لتعزيز الأهداف الاقتصادية والاجتماعية والبيئية (Tiouane, 2024).

ومما سبق يمكن تعريف التكنولوجيا المالية الإسلامية بأنها جميع ابتكارات وتطبيقات التكنولوجيا المالية التي يمكن استخدامها في قطاع الخدمات المالية والمصرفية الإسلامية من بنوك ومؤسسات مالية إسلامية وشركات ناشئة والتي يجب أن تتوافق مع الشريعة الإسلامية.

## 2.2. مظاهر التكنولوجيا المالية الإسلامية:

تعتمد المالية الإسلامية على التكنولوجيا الحديثة للقيام بنشاطها في القطاعات المختلفة كقطاع المدفوعات وتحويل الأموال، قطاعات التمويل والتأمين، وإدارة الأصول والثروات، وهو ما أدى الى تنوع صور ومظاهر التكنولوجيا المالية الإسلامية، والتي تتمثل أهمها فيما يلي:

1.2.2. الذكاء الاصطناعي: وهو قدرة الآلة مثل الروبوتات وجهاز الحاسوب والأجهزة اللوحية وغيرها على تقليد سلوكيات البشر بطريقة ذكية، من خلال التفكير المنطقي، وأداء مهام مثل حل المشكلات واتخاذ القرارات والتعرف على الكلام والأوامر واللغة وترجمتها، والانخراط في الحوارات مع البشر، فضلا عن جمع وتحليل البيانات، والوصول الى النتائج المرجوة، ويتم استخدام الذكاء الاصطناعي في المؤسسات المالية الإسلامية في تقديم الخدمات المالية من خلال الرد والتجاوب مع المتعاملين، وتحسين تجربة العملاء (Hanseena & All).

ويعتبر روبوت الدردشة chatbots أهم ما توصلت له تطبيقات الذكاء الاصطناعي من خلال التعامل مع المهام المالية اليومية في كل دقيقة من أنشطة إدارة العملاء اليومية كقاعدة عامة، حيث تقدم روبوتات الدردشة خدمات للإدارة المالية الفردية، كما تغطي بعض المناطق العملية بما في ذلك (Sai Sruthi & Venkata, 2021):

• خدمات العملاء: الرد على الاستفسارات المباشرة من مراكز الاتصال والكشف عن البطاقة المفقودة، وإعادة ضبط الرقم

السري؛

• صفقات العناصر: تساعد chatbots في تمييز أو جمع العملاء حسب ما تشير إليه العناصر؛

• الصرف: من خلال المساعدة في حركة الأصول بين الحسابات، وتغطية علامات التبويب وأرصدة السجلات المالية.

2.2.2. منصات التمويل الجماعي: هي منصات إلكترونية تجمع بين أصحاب الفئات وأصحاب العجز بطريقة لا مركزية تتيح سهولة في التمويل والاستثمار بتكاليف ميسرة، من خلال عرض الأفكار والمشاريع المراد إنجازهها وطرحها أمام الجمهور بشكل ترويجي مناسب للحصول على التمويل الكافي لتجسيد هذه الأفكار والمشايخ على أرض الواقع، بحيث تكون متوافقة مع الشريعة الإسلامية، إضافة الى وجود هيئة رقابة شرعية تتولى النظر في مختلف المعاملات وتوافق عليها إن كانت متوافقة مع قواعد الشريعة الإسلامية (World Bank Group, 2020).

2.2.3. التمويل من نظير الى نظير P2P: هو التمويل مباشرة بين الأفراد من خلال منصات عبر الإنترنت، دون الحاجة إلى وسطاء مصرفيين تقليديين، حيث يوفر هذا الشكل المبتكر من التمويل سوفاً للأفراد والشركات للحصول على التمويل اللازم أو توظيف أموالهم (Nasution, Iqbal, & Samofa Nadya, 2023)، وغالبا ما يستخدم هذا النوع من التمويل من طرف الأفراد والشركات الناشئة لذلك تكون مبالغ التمويل صغيرة نسبيا.

2.2.4. الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول: هي خدمة إلكترونية يقدمها البنك لعملائه من خلال استخدام الهاتف المحمول لإجراء العديد من العمليات المصرفية كالاطلاع على الرصيد، طلب دفتر الشيكات، الاشعار بنتائج العمليات المالية، كذلك يستخدم الهاتف المحمول لتحويل الأموال والإيفاء بالمتطلبات المالية، ويتم تخزين القيمة النقدية إلكترونيا في محفظة محمولة من طرف وكيل متخصص في ذلك -مؤسسة مالية- (خلج و عبو، 2021).

2.2.5. التخزين السحابي: مع نمو البيانات الرقمية بمعدل غير مسبوق، أصبح التخزين السحابي أداة أساسية للمستخدمين في تخزين البيانات بشكل كبير، حيث تستخدم التكنولوجيا السحابية لتخزين وإدارة البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية، وذلك بوضعها في خوادم افتراضية متعددة بناء على خوارزميات الرياضيات المشفرة، مما يجعل إمكانية الوصول إليها سهلة، وإمكانية الحصول عليها متاح، ومن أشهر مزودي هذه الخدمة نجد amazon s3, google drive, alibaba cloud وغيرها من الأدوات الأخرى (https://fastercapital.com/arabpreneur, s.d.).

**2.2.6. البلوكتشين Blockchain:** تعرف أيضا بدفتر الأستاذ وهي تقنية رقمية مبتكرة تستخدم لتسجيل البيانات والمعاملات بطريقة آمنة وشفافة، بطريقة لا مركزية بدون مستودع مركزي، وغالبا بدون سلطة تنظيمية مركزية، حيث يتم تخزين المعلومات في سلسلة من الكتل المترابطة بطريقة مشفرة، كل كتلة تحتوي على مجموعة من البيانات مثل المعاملات المالية، يتم تسجيل الوقت والتاريخ الخاص بكل كتلة بالإضافة الى توقيع رقمي يميزها (Sherin & all, 2024)، ويمكن استخدام تقنية البلوكتشين في أتممة الاستشارات والخدمات المالية الإسلامية دون تدخل وسيط بشري.

**2.2.7. العقود الذكية:** هي برامج أو تعليمات برمجية قائمة بذاتها تنفذ تلقائيا أحكام وشروط العقد دون الحاجة الى التدخل البشري، ويمكن أن تتضمن العقود الذكية جميع المعلومات حول شروط العقد وواجبات وحقوق الأطراف والرسوم وكافة العناصر التي ينبغي وجودها في العقد، بحيث يتم تنفيذ جميع الإجراءات تلقائيا دون اللجوء لخدمات الوطاء (طلحي و زوادي، 2023)، ويمكن أن يدعم العقد الذكي منتجات التمويل الإسلامي من خلال تبسيط عمليات المؤسسات المالية الإسلامية، وأتممة العمليات التعاقدية بأكملها في أسواق رأس المال الإسلامية، والخدمات المصرفية الاستثمارية (الصكوك، البورصة الإسلامية، إدارة الثروات الإسلامية)، وفي البنوك الإسلامية (التمويل الجماعي، الصناديق العقارية الإسلامية، التمويل التجاري) (طالم، 2022).

**2.2.8. تكنولوجيا التأمين (التأمين التكافلي):** والتأمين التكافلي هو تعاون مجموعة من المشاركين في تعويض الأضرار الناجمة عن المخاطر المؤمن منها التي قد تلحق أحدهم، أي أن مجموع المشتركين يتبادلون فيما بينهم تحمل الأضرار التي تلحق أحدهم، نتيجة حصول الخطر المؤمن عليه، باعتبار أن كل عضو من هيئة المشتركين يجمع بين صفتي المؤمن والمؤمن له (حضري و بغدادي، 03 و 04 ديسمبر 2012)، وحاولت شركات التأمين التكافلي تطبيق تكنولوجيا التأمين insurtech، وهي كلمة مختلطة بين التأمين والتكنولوجيا، وتشير الى استخدام التكنولوجيا في التأمين على الممتلكات والحوادث، وتوثيق وتسجيل المعلومات الخاصة بالمشاركين، مما يؤدي الى المزيد من الشفافية وريح الوقت وتقليل التكاليف (Siti & all, 2024)، كما يمكن لتكنولوجيا العقود الذكية عند استخدامها في مجال التأمين أن تساعد في تحديد القواعد والنتائج التي تحاكي وثيقة تأمين تقليدية قانونية، مع ذكر الالتزامات والمزايا والعقوبات لأي طرف تعاقد في عقد التأمين، دون الحاجة الى سلطة مركزية لإدارة العلاقة التأمينية.

**2.2.9. المواقع الإلكترونية:** وهو عبارة عن الموقع الإلكتروني website الذي تتيحه المؤسسات المالية عبر الأنترنت، على غرار المصارف الإسلامية والتي توفر العديد من الخدمات الإلكترونية عبر موقعها الإلكتروني كطلب تمويل والاطلاع على العروض وغيرها (خلج و عبو، 2021).

### 3.2. فرص وتحديات التكنولوجيا المالية الإسلامية:

تتيح التكنولوجيا المالية الإسلامية فرصا هائلة لتسهيل المعاملات وزيادة الكفاءة وغيرها، ومع ذلك فإنها لا تخلو من التحديات التي قد تقف في طريق نموها.

#### 2.3.1. فرص التكنولوجيا المالية الإسلامية

ويمكن التطرق الى فرص التكنولوجيا المالية الإسلامية في النقاط الآتية (لطرش، 2023):

- ✓ تعزيز الشمول الرقمي من خلال سهولة الوصول الى الخدمات المالية من قبل المتعاملين من أفراد وشركات خاصة صغيرة الحجم، ما يوفر أمامهم خيارات واسعة من الخدمات المبتكرة.

- ✓ تعزيز أنظمة الدفع الدولي الرقمي وتمويل التجارة العالمية: حيث سجل قطاع المدفوعات الدولية خطوات وتغيرات عميقة في مجال الابتكار مع بداية اعتماد المدفوعات الرقمية التي قادتها شركات التكنولوجيا وشركات التجارة الإلكترونية على غرار آبل وأمازون وعلي بابا وهو ما يوفر فرص لتطوير الدفع الإلكتروني.
- ✓ تسهيل تدفقات رؤوس الأموال الدولية: من خلال منصات التمويل الجماعي وسلسلة الكتل التي تساهم في زيادة انتفال الأموال عبر الدول، بما فيهم تحويلات المهاجرين إلى بلدانهم الأصلية، مما يساهم في تطور الاقتصاديات النامية؛
- ✓ تساهم التكنولوجيا المالية الإسلامية في زيادة انتشار المالية الإسلامية من خدمات ومنتجات وهو ما يوفر فرصاً جيدة لاستقطاب عملاء جدد؛
- ✓ يمكن التكنولوجيا المالية أن تساهم في تدنية التكاليف من خلال الاعتمادات على تقنيات حديثة دون الحاجة إلى العنصر البشري، وتخفيض تكاليف إنشاء فروع جديدة، إضافة إلى توفير حلول برسوم أقل، فضلاً عن تحسين الخدمات المكلفة من خلال تحسين الوصول إلى البيانات؛

### 2.3.2. تحديات التكنولوجيا المالية

هناك عدة تحديات تواجه توسع التكنولوجيا المالية الإسلامية، وتتمثل أهمها فيما يلي (جداني، 2022):

- ✓ صعوبة اكتساب ثقة العملاء نتيجة التخوف من الاحتيال والقرصنة، في ظل نقص الأطر القانونية لحماية المستهلك في مجال الخدمات المالية، وعدم كفاية قوانين لخصوصية البيانات في الكثير من الدول، بالإضافة إلى عدم كفاية التشريعات الخاصة بالجرائم الإلكترونية.
- ✓ عدم وعي العملاء بالخدمات الجديدة التي تقدمها مختلف المؤسسات والشركات المالية والناشئة في مجال التكنولوجيا المالية الإسلامية؛
- ✓ تفضيل العملاء لخدمة الدفع عند الاستلام بسبب الخلفية الذهنية لحب النقد في شكله الورقي بسبب عوامل عديدة أهمها مخاوف الائتمان.
- ✓ صعوبة إنشاء وإطلاق الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، نتيجة القوانين التي تحكم منح التراخيص لشركات الخدمات المالية، وندرة رؤوس الأموال المخاطرة التي تساهم في تمويل الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية.
- ✓ نقص التعاون بين المؤسسات المالية في مجال البحث وتطوير وابتكار خدمات ومنتجات مالية تعتمد على التكنولوجيا المالية.
- ✓ الافتقار إلى الكوادر البشرية المؤهلة والمدربة في مجال التكنولوجيا المالية.
- ✓ نقص تبني الأمن السيبراني والذي يتمثل في مجموعة التقنيات والأنظمة المصممة لحماية الأنظمة الرقمية والشبكات والأجهزة والبيانات من الهجمات الإلكترونية أو الوصول غير المصرح به.

### 3. تحليل مشهد التكنولوجيا المالية الإسلامية في الإمارات العربية المتحدة

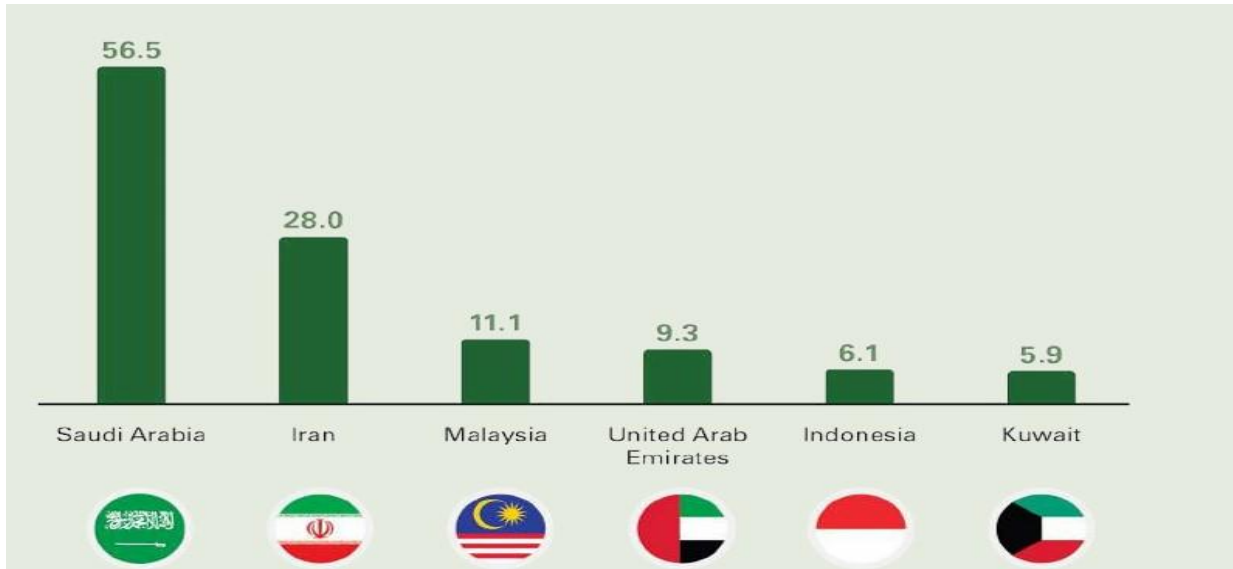
تعتبر دولة الامارات العربية المتحدة من الدول الرائدة عالميا في تبني التكنولوجيا المالية، من خلال رؤيتها الاستراتيجية لتعزيز مكانتها كمركز عالمي للابتكار عن طريق النهوض بالتكنولوجيا المالية ودمجها في جميع القطاعات بما فيها القطاع المالي الإسلامي.

#### 1.3. حجم سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية:

بلغ حجم سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية العالمية ما قيمته 138 مليار دولار أمريكي في سنة 2023، وهو ما يمثل ما نسبته 1.2% من حجم التكنولوجيا المالية على مستوى العالم، ومن المتوقع أن ينمو بمعدل نمو سنوي مركب بـ: 17.3% الى أن يصل الى 306 مليار دولار أمريكي سنة 2007.

نلاحظ من الشكل (1) أن الإمارات العربية المتحدة احتلت المرتبة الرابعة في سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية العالمية لسنة 2023/2022 بقيمة اجمالية قدرها 9.3 مليار دولار أمريكي، بعد كل من المملكة العربية السعودية، إيران، ماليزيا، وذلك لزيادة اهتمامها بالتكنولوجيا الحديثة والمتطورة وادماجها في المالية الإسلامية بشكل مستمر، يذكر أن المصارف الإسلامية في الإمارات العربية المتحدة وبالشراكة مع منصة Plug and Play Abu Dhabi، قد أطلقت حملة عالمية للبحث عن تطبيقات من شركات التكنولوجيا المالية الرائدة والشركات الناشئة، التي ستمكن من خلالها من تقديم حلولاً مصرفية فريدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتحسين المنتجات والخدمات مع رفع مستوى تجربة العملاء بشكل دائم.

الشكل (1): أفضل أحجام لسوق التكنولوجيا المالية الإسلامية لسنة 2024/2023



Sources: DinarStandard. Global Islamic Fintech Report 24/2023 , p05.

#### 2.3 المؤشر العالمي للتكنولوجيا المالية:

والمؤشر العالمي للتكنولوجيا المالية الإسلامية هو عبارة عن مؤشر تم ابتكاره لقياس معدل نمو التكنولوجيا المالية الإسلامية، وتطور النظام البيئي في عينة من الدول التي يتألف منها المؤشر والبالغ عددها 64 دولة من دول منظمة التعاون الإسلامي و بعض الدول غير الأعضاء

في المنظمة، وتم تضمين هذه البلدان على أساس نشاطها الحالي في سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية، ووجود رأس مال التمويل الإسلامي كعامل لتسهيل النمو في التكنولوجيا المالية الإسلامية، أو بسبب أهميتها النظامية في النظام البيئي العالمي الأوسع للتكنولوجيا المالية كالمملكة المتحدة، الصين، اليابان (dinar standard, 2021).

من الشكل (2) والذي يمثل أحسن 20 دولة حسب درجات مؤشر التكنولوجيا المالية الإسلامية GIFT، نلاحظ أن أغلبية أحسن 20 دولة ضمن المؤشر هي دول إسلامية، حيث تهيمن أربعة دول إسلامية على صدارة المؤشر، والتي من ضمنها الإمارات العربية المتحدة التي تحتل المرتبة الرابعة بعد كل من ماليزيا والمملكة العربية السعودية وأندونيسيا، ويرجع ارتفاع مؤشر التكنولوجيا المالية الإسلامية في الامارات العربية المتحدة الى زيادة اهتمام هذه الأخيرة بالتكنولوجيا المالية بما فيها الإسلامية، حيث أطلقت عدة مبادرات لتطور التكنولوجيا المالية على غرار مؤسسة دبي للمستقبل (مليون مبرمج عربي) سنة 2017، وهي استجابة للتحدي المتمثل في كيفية توظيف عدد متزايد من الشباب في شكل مربح في الاقتصاد الرقمي، تقدم المبادرة دورات تدريبية مجانية عبر الأنترنت بالتعاون مع كبرى الشركات التقنية مثل udacity، كما تشمل المناهج لغات البرمجة الشهيرة مثل **css, html, java**، يحصل المتدربون على شهادات معتمدة تساعدهم على دخول سوق العمل، حيث تهدف المبادرة الى تعزيز مكانة الامارات كمنصة للابداع والابتكار في العالم العربي، إضافة الى تأهيل جيل عربي مبدع قادر على قيادة التحول الرقمي، وقد نجح العديد من المتخرجين حتى الآن في تأسيس مشاريع تقنية خاصة (dubaifuture, s.d.)، كما أطلقت الامارات العربية المتحدة سنة 2017 استراتيجية للذكاء الاصطناعي بهدف أن تكون أول مختبر عالمي مفتوح لتنفيذ الذكاء الاصطناعي والذي يستهدف العديد من القطاعات بما فيها القطاع المالي، وتسعى حكومة الامارات الى الاعتماد على الذكاء الاصطناعي في الخدمات وتحليل البيانات بمعدل 100% بحلول عام 2031 (البوابة الرسمية لحكومة دبي، 2024).

الشكل (2): أحسن 20 دولة حسب مؤشر التكنولوجيا المالية الإسلامية GIFT



Sources :DinarStandard. Global Islamic Fintech Report 24/2023 , p 06.

### 3.3. منصة ناسداك دبي للمراجعة

هي منصة مبتكرة للتمويل الإسلامي تم تأسيسها سنة 2014 من قبل ناسداك دبي بالتعاون مع بنك الإمارات الإسلامي، تعمل على تطوير بديل أكثر جاذبية للعملاء، من خلال الاعتماد على التكنولوجيا الحديثة، حيث يمكن للمصارف الإسلامية والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية، وشركات التمويل الإسلامي تقديم تمويل نقدي للأفراد والشركات بطريقة فعالة سريعة ومرنة، وتضمن المنصة إتمام عملية المراجعة بسعر ثابت عن طريق شهادات التداول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تستند إلى صيغة الوكالة مثل الصكوك، تستخدم المنصة الشهادات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (العمراوي، 2019).

**4.3. تطبيق "دي الآن" للزكاة:** بدءاً من سنة 2021 أطلقت حكومة دبي بالتعاون مع صندوق الزكاة خدمات دفع الزكاة بأسلوب آمن وموثوق، يوفر الوقت والجهد، ويقدم تجربة مبتكرة للمتعاملين، من خلال أداء زكاة المال مع إمكانية حساب قيمة الزكاة المستحقة وفق الشريعة الإسلامية، كما يمكن المتعاملين من أداء الزكاة بشكل كامل أو أداء جزء منها، فضلاً عن خدمة "إخراج زكاة الفطر"، حيث تسعى حكومة دبي إلى توفير حلول سهلة للمتعاملين لأداء الزكاة المترتبة عليهم من خلال هواتفهم وأجهزتهم الذكية، ودون الحاجة للذهاب إلى الجمعيات الخيرية أو نقاط أداء الزكاة، حيث أصبحت منصة "دي الآن" البوابة المبتكرة والأكثر سهولة للمستخدمين للقيام بجميع مهامهم ومعاملاتهم اليومية، والتي تساعدهم على توفير وقتهم وجهدهم في مجالات أخرى يفضلونها. كما تشكل أداة أساسية لتجسيد عاصمة الامارات "دي الذكية" للمضي قدماً في تحقيق أهدافها الاستراتيجية للتحويل الرقمي الشامل لخدمات حكومة دبي (صندوق الزكاة الإماراتي، 2024).

## 4. تجربة بنك دبي الإسلامي في تطبيق التكنولوجيا المالية الإسلامية

### 1.4. تعريف بنك دبي الإسلامي:

تأسس بنك دبي الإسلامي سنة 1975، وهو أكبر بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة وثاني بنك إسلامي في العالم من حيث قيمة أصوله والتي تصل إلى 85 مليار دولار أمريكي بقيمة سوقية تزيد عن 11 مليار دولار أمريكي، وهو عبارة عن شركة مساهمة مدرجة في سوق دبي المالي، حيث يتكون البنك من حوالي 500 فرع موزعة عبر الشرق الأوسط وآسيا وأفريقيا، وهو ما يجعله من أبرز قادة تطور صناعة التمويل الإسلامي في العالم خاصة لخدمته أكثر من 5 ملايين عميل في جميع أنحاء مجموعته، ويقدم البنك مجموعة متزايدة من الخدمات والمنتجات المبتكرة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات (بنك دبي الإسلامي، 2024).

ويسعى البنك إلى التركيز على بعض النقاط الاستراتيجية والمتمثلة فيما يلي:

• التركيز على ابتكار المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، واستقطاب المتعاملين واختراق الأسواق، والبيع

المتبادل؛

• تحقيق أقصى استفادة من فرص التمويل الإسلامي وضمان ريادة البنك في هذا المجال، من خلال تعزيز التحالفات الاستراتيجية

مع كبار المتعاملين والمؤسسات المالية والجهات المعنية الرئيسية؛

• تطوير ثقافة التميز للبنك ليصبح أفضل مزود للخدمات من الطراز الأول؛

• تعزيز الحضور العالمي من خلال أجندة توسعية تركز على الأسواق في مناطق الشرق الأقصى وجنوب آسيا وجنوب شرق آسيا والشرق الأوسط وإفريقيا وأوروبا.

### 2.4. واقع التكنولوجيا المالية في بنك دبي الإسلامي

يقدم بنك دبي الإسلامي العديد من الخدمات المالية التي تعتمد على التكنولوجيا المالية الإسلامية، وتتمثل أهم هذه الخدمات فيما يلي:

**1.2.4. خدمة فتح الحسابات عن بعد عن طريق بصمة الوجه:** أطلق بنك دبي الإسلامي خدمة فتح الحسابات والتعرف على المتعاملين بشكل رقمي من خلال خدمة المصادقة الرقمية المتكاملة لبصمة الوجه، عن طريق المطابقة الآنية والأمانة لهوية المتعاملين، وهو ما من شأنه أن يعزز عدد المتعاملين مع البنك ويلغي الحاجة لاستخدام وسائل التعريف التقليدية عبر زيارة فروع البنك، وقد تم إطلاق هذه الخدمة من طرف بنك دبي الإسلامي سنة 2022، والتي توفر حلولاً متطورة قائمة على الذكاء الاصطناعي بما يتماشى مع سياسات واستراتيجيات التحول الرقمي للبنك، وتعتبر نموذجاً استثنائياً في جميع دول العالم، وبأني إطلاق هذه الخدمة للبنك في إطار نهج بنك دبي الإسلامي وتوجيهه ليصبح البنك الذكي رقمياً، والتزامه بتعزيز كفاءة الخدمات.

**2.2.4. منصة DIB alt:** وهي عبارة عن منصة رقمية شاملة ومتكاملة الخدمات تجمع تحت مظلتها كامل العروض والقدرات الرقمية التي يمتلكها البنك، مما يوفر للمتعاملين تجربة مصرفية سلسة وخالية من المتاعب، وتضم المنصة أكثر من 135 خدمة رقمية تتوفر عبر تطبيق بنك دبي الإسلامي للهواتف المتحركة، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق الواتساب والخدمات الأخرى المتوفرة عبر أجهزة الصراف الآلي، وتلبي هذه المنصة الشاملة جميع الاحتياجات المصرفية للمتعاملين حيث تتيح لهم فتح حساب مصرفي في غضون دقائق معدودة، والتقدم بطلب الحصول على تمويل شخصي أو بطاقات ائتمان، فضلاً عن تحويل الأموال محلياً أو دولياً، وإجراء المدفوعات، وغيرها من الخدمات المتعددة (بنك دبي الإسلامي، 2024).

وفي تصريح للرئيس التنفيذي لمجموعة بنك دبي الإسلامي أكد على أنه قد تم تصميم منصة **DIB alt** بدقة فائقة من خلال الاعتماد على التقنيات الرقمية الفائقة، حيث توفر المنصة تجربة مصرفية يسيرة وفعالة من شأنها أن تضمن تبسيط العمليات المصرفية للمتعاملين وفق تجربة متميزة وفعالة.

### 3.2.4. البطاقات المصدرة في بنك دبي الإسلامي:

■ **بطاقة شمس الائتمانية:** تم إطلاق بطاقة شمس الائتمانية في 14 فيفري 2024 بالشراكة مع **Visa** الرائدة عالمياً في مجال المدفوعات الرقمية، وهي بطاقة ائتمان مبتكرة بالفعل تجمع بين أفضل المزايا والخدمات المجانية والمكافآت، وكل ذلك في بطاقة واحدة موحدة، تلبي الاحتياجات المتنوعة لجميع فئات المجتمع، بما فيهم ذوي الدخل المنخفضة، حيث توفر بطاقة شمس الائتمانية خدمة مواصلات المطار المجانية، خدمة رحلات الطيران والإقامة في الفنادق القابلة للاسترداد النقدي، وقسائم الهدايا والتفوق وغيرها، كما توفر بطاقة شمس الحصول على استرداد بنسبة 20% لكل متعامل عند انفاقه في المتاجر خلال ثلاثة أشهر الأولى، إضافة الى مجموعة واسعة من التجارب المجانية لأنشطة الحياة اليومية مثل الجولات المجانية لعدة رياضات على غرار رياضة الجولف وهذا بشرط الالتزام بالحد الأدنى للإنفاق بالبطاقة (بنك دبي الإسلامي، 2024).

▪ بطاقة ائتمان سكاى ووردز طيران الإمارات: وهي بطاقة تمكن من كسب أموال من طيران الإمارات ودخول صالات مجانية في مختلف مطارات العالم، بالإضافة إلى إمكانية الشراء من طيران الإمارات بطريقة مرهنة، كما تمكن بطاقة سكاى ووردز امارت من السماح بالعضوية الفضية والتي تسمح ب: 12 كلغ حمولة زائدة على ما تسمح به تذكرتك (بنك دبي الإسلامي، 2024).

4.2.4. خدمات الحصول على تمويل: وهي خدمات رقمية يتم من خلالها الحصول على عدة أنواع من التمويل والتي تتمثل فيما يلي (موقع دبي الإسلامي، 2024):

- خدمة الحصول على تمويل شخصي: تمكن هذه الخدمة المتعال من الحصول على تمويل بشكل عاجل، وقيم مالية معتبرة قد تصل إلى 5 ملايين درهم إماراتي.
- خدمة الحصول على تمويل السيارات: حيث يقدم بنك دبي الإسلامي خدمة تمويل شراء السيارات للمتعاملين الذين يحصلون على راتب شهري يقدر ب: 3000 درهم إماراتي كحد أدنى، وتخص هذه الخدمة تمويل شراء السيارة السياحية أو تمويل المستثمرين في سوق السيارات، فضلا عن تمويل شراء المركبات الكهربائية، والمركبات المتعددة لذوي الأعمال الحرة، إضافة إلى تمويل شراء الدراجات النارية، وتتم عملية تمويل السيارات من طرف البنك إلكترونيا.
- خدمة الحصول على تمويل سكني: يقدم البنك خدمة فورية وآنية للتمويل السكني، سواء تمويل شراء سكن لأول مرة، أو التمويل السكني المستدام المتمثل في تقديم تمويلات منخفضة عند استخدام ألواح الطاقة الشمسية ومواد البناء المستدامة، ويوفر البنك هذه الخدمة بشكل فوري من خلال ملاء نموذج طلب التمويل ونوعه على منصة البنك.
- خدمة تمويل العقارات التجارية: يخصص العقارات الموجهة للتجارة والصناعة وليس للسكن، يصل تمويلها إلى 70% من قيمة العقار، كما تتميز بمعدلات أرباح تنافسية ومغرية بالإضافة لسهولة الإجراءات والتعاملات ومدة السداد الطويلة التي قد تصل إلى 15 سنة.
- الخدمات المقدمة للشركات: وهي مجموعة واسعة من الخدمات التي يقدمها بنك دبي الإسلامي للشركات والتي تتنوع بين خدمات الصرف الأجنبي وفق أسعار تنافسية، خدمات تمويل عمليات الاستيراد والتصدير بإجراءات فورية ميسرة، وخدمات مصرفية مثل فتح الحسابات المختلفة لشركات القطاع العام والخاص، فضلا عن حساب المكافآت المصمم وفقا لمفهوم المضاربة في الشريعة الإسلامية والذي يعبر عن نظام شبكي مترابط ذو طبيعة رقمية يهدف إلى تلبية جميع احتياجات الأعمال المصرفية الخاصة، كما يوفر بنك دبي الإسلامي التمويل الإسلامي بمختلف الصيغ الإسلامية للشركات من خلال موقعه الإلكتروني وغيرها من الخدمات الأخرى.

5.2.4. أجهزة الصراف الآلي: حيث يوفر بنك دبي الإسلامي شبكة واسعة من الصرافات الآلية متاحة يوميا على مدار 24 ساعة توفر العديد من الخدمات مثل السحب النقدي والاياداع النقدي، والاستفسارات وتحويل الأموال، وقد وصل عدد أجهزة الصراف الآلي الخاصة ببنك دبي الإسلامي إلى 535 جهاز خلال سنة 2024.

## 5. الخلاصة:

تعتبر التكنولوجيا المالية الإسلامية تجربة حديثة تطورت بتطور تقنيات الإعلام والاتصال، وقد حاولنا من خلال هذه الدراسة التطرق الى مفاهيم ومظاهر التكنولوجيا المالية الإسلامية والإجابة على الاشكالية المطروحة والتي تتمحور حول واقع تطبيق التكنولوجيا المالية الإسلامية في بنك دبي الإسلامي، وقد توصلت الدراسة الى أن بنك دبي الإسلامي يقوم بتقديم الخدمات المالية الإسلامية بالاعتماد على التكنولوجيا المالية والمنصات الرقمية وهو ما يثبت صحة الفرضية الموضوعية.

نتائج الدراسة: من خلال هذه الدراسة توصلنا الى النتائج الآتية:

- ✓ تعتمد التكنولوجيا المالية الإسلامية على الجمع بين التكنولوجيا الحديثة والخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية؛
- ✓ تساهم التكنولوجيا المالية في تقديم حلول مبتكرة بتكلفة منخفضة وبأقل جهد وأسرع وقت؛
- ✓ تتعدد مظاهر التكنولوجيا المالية الإسلامية بين تطبيقات الهواتف الذكية ومنصات التمويل الجماعي، والعقود الذكية وغيرها؛
- ✓ للتكنولوجيا المالية الإسلامية فرصا واسعة للتوسع، كما تواجهها تحديات عديدة لعل أبرزها القرصنة ونقص الأطر التشريعية التي تحكم التعامل في المنصات الالكترونية وغيرها؛
- ✓ يشهد سوق التكنولوجيا المالية الإسلامية تطورا متسارعا وانتشارا جغرافيا واسعا في العديد من الدول الإسلامية وغير الإسلامية؛
- ✓ تعتبر الامارات العربية المتحدة من بين أفضل أحجام التكنولوجيا المالية الإسلامية في العالم؛
- ✓ تولي الإمارات العربية أهمية كبيرة للتكنولوجيا المالية بما فيها الإسلامية، من خلال إطلاق العديد من المبادرات للنهوض بالتكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي على غرار مبادرة مليون مبرمج عربي؛
- ✓ تعتبر منصة ناسداك دبي للمراجحة احدى منصات التمويل الجماعي وفق الشريعة الإسلامية في الامارات العربية المتحدة، والتي تقدم تمويل نقدي بطريقة مميزة وسريعة ومرنة؛
- ✓ تستخدم دولة الإمارات العربية المتحدة تطبيق دبي الآن للزكاة لإدارة خدمات الزكاة بطريقة سهلة وميسرة؛
- ✓ يقدم بنك دبي الإسلامي عدة خدمات مالية واستثمارية تعتمد على التكنولوجيا المالية سواء للأفراد أو الشركات، على غرار خدمة تمويل السكنات والعقارات التجارية وتمويل شراء السكنات؛
- ✓ تعتبر خدمة المصادقة الرقمية لبصمة الوجه احدى الخدمات الرقمية المتطورة التي يقدمها بنك دبي الإسلامي لخدمة عملاءه والتعرف عليهم بشكل رقمي؛

✓ منصة DIB alt في بنك دبي الإسلامي هي ابتكار مميز لمنصة رقمية شاملة توفر أكثر من 135 خدمة رقمية فورية بأقل التكاليف؛

✓ يوفر بنك دبي الإسلامي العديد من البطاقات البنكية أهمها بطاقة شمس الائتمانية والتي تقدم لحاملها العديد من الخدمات المتنوعة سواء داخل الامارات أو خارجها.

التوصيات: توصي الدراسة بما يلي:

- ينبغي على الإمارات العربية المتحدة أن تستمر في تبني ومواكبة التكنولوجيا المالية الإسلامية للمحافظة على مركز الصدارة؛
- ضرورة تفعيل هيئات الرقابة الشرعية للنظر في الخدمات التكنولوجية المالية الإسلامية التي تتميز بالتطور المستمر؛
- تحديث الأطر القانونية والتشريعات التنظيمية اللازمة من أجل تعزيز تطور التكنولوجيا المالية الإسلامية وحماية المستخدمين من مخاطر التكنولوجيا المالية؛
- على المؤسسات المالية العاملة في الجزائر خاصة البنوك الاستفادة من تجربة بنك دبي الإسلامي في تطبيق التكنولوجيا المالية الإسلامية.

## 6. الإحالات والمراجع:

1. Hamza Tiouane .(2024) . The role of Islamic financial technology in supporting and developing the work of Islamic financial institutions .*Journal of Economic Additions* ، 08(02)، 717 .
2. Sai Sruthi, G., & Venkata , D. (2021). Artificial Intelligence, Smart Contract, and Islamic Finance. *International Journal for Research in Applied Science & Engineering Technology (IJRASET)*, 09(11), 304.
3. dubaifuture. (s.d). s. Récupéré sur <https://www.dubaifuture.ae/ar/initiatives/capacity-building/one-million-arab-coder>
4. (s.d.). Récupéré sur <https://fastercapital.com/arabpreneur>
5. FSB. (14 February 2019). *FSB report assesses FinTech developments and potential financial*. Récupéré sur <https://www.fsb.org/2019/02/fintech-and-market-structure-in-financial-services-market-developments-and-potential-financial-stability-implications/>
6. Hanseena , B., & All. (s.d). Ustainable Finance And Use Of Artificial Intelligence In Investment Decisionmaking. *International Journal Of Advanced Research*, 12(09), 1213.
7. <https://fastercapital.com/arabpreneur>. (s.d.).

8. Nasution, A., Iqbal, I., & Samofa Nadya, P. (2023). Islamic Financial Inclusion Acceleration Through Peer-To-Peer Financing Fintech. *Proceeding International Seminar on Islamic Studies*, 04(01).
9. Nur , A., & And All. (2025). Blockchain technology innovation as an optimization of transaction security in islamic financial institutions. *Journal Of Central Banking Law And Institution*, 04(01), 28.
10. Sherin , K., & all. (2024). Blockchain Use Case In Islamic Social Finance. *ISRA International Journal of Islamic*, 16(01), 96.
11. Siti , Z., & all. (2024). Smart contracts on blockchain for insuranceblockchain for insurance and Takaful industryand Takaful industry. *Insurance Markets and Companies*, 15(02), 89.
12. World Bank Group. (2020). *Leveraging Islamic Fintech to improve Financial Inclusion*.
13. البوابة الرسمية لحكومة دبي. (2024). Récupéré sur <https://u.ae/ar-ae/about-the-uae/strategies-initiatives-and-awards/strategies-plans-and-visions/government-services-and-digital-transformation/uae-strategy-for-artificial-intelligence>
14. بنك دبي الإسلامي. (2024). Récupéré sur <https://www.dib.ae/ar/about-us>
15. بنك دبي الإسلامي. (2024). Récupéré sur <https://fintechgate.net/2023/06/04/>
16. dinar standard. (2021). *Global islamic fintech report* .
17. بنك دبي الإسلامي. (2024). تم الاسترداد من [/https://www.dib.ae/ar/about-us/news/1445/08/04](https://www.dib.ae/ar/about-us/news/1445/08/04)
18. بنك دبي الإسلامي. (2024). Récupéré sur <https://www.dib.ae/ar/personal/cards/>
19. صندوق الزكاة الإماراتي. (2024). Récupéré sur <http://www.zf.gov.ae/zfp/web/news/newsdetails.aspx?nId>
20. حنان العمراوي. (2019). منصات التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز نمو الصناعة المالية الإسلامية-دراسة حالة منصة ناسداك دبي للمراجحة-. *مجلة الإستراتيجية والتنمية*, 09(03)، 349.
21. آمنة خليج، و عمر عبو. (2021). رقمنة خدمات الصناعة المصرفية الإسلامية أداة لتعزيز الشمول المالي الرقمي بالإشارة الى تجربة بنك البركة الجزائري ومصرف الراجحي السعودي وبنك الأمل للتمويل الأصغر اليمني. *مجلة دراسات وأبحاث*, 13(05)، 119.
22. دليلة حضري، و جميلة بغداددي. (03 و 04 ديسمبر 2012). صناعة التأمين التكافلي في دول مختارة - بين الواقع والآفاق والتحديات-. *الملتقى الدولي السابع حول الواقع العملي وآفاق التطوير - تجارب الدول* (صفحة 04). الشلف: جامعة حسيبية بن بوعلي.
23. ذهبية لطرش. (2023). دراسة تحليلية لفرص ومخاطر التكنولوجيا المالية على الاستقرار المالي. *مجلة اقتصاد المال والأعمال*, 08(01)، 821.
24. سارة بوزيدي. (2022). دور التكنولوجيا المالية في ابتكار الحلول للمنتجات الإسلامية -دراسة حالة منصة اشهاد لمعهد البنك الإسلامي للتنمية- *مجلة العلوم الإنسانية*, 09(01)، 552.
25. طالم، ص. (2022). اسهامات تطبيقات التكنولوجيا المالية في تطوير الصناعة المالية الإسلامية -منصات التمويل الجماعي الإسلامية نموذجاً-. *مجلة دفاتر اقتصادية*. 2054، 13(02) ،

26. عز الدين بن عزرين ، و أحمد بن عزرين . (2024). اعتماد التكنولوجيا المالية في الخدمات المالية الإسلامية - التجربة السعودية أمودجا-. مجلة المنهل الاقتصادي، 07(01)، 1039.
27. كوثر طلحي، و نهاد زوادي. (2023). دور ابتكارات التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية-بيت التمويل الكويتي نموذجاً. مجلة دراسات في المالية الإسلامية والتنمية(07)، 38.
28. مريم جامح، و أحمد علاش. (2021). دور التكنولوجيا المالية في النهوض بالمالية الإسلامية. مجلة الإبداع، 11(01)، 456.
29. موقع دبي الإسلامي. (2024). Récupéré sur <https://www.dib.ae/ar/about-us>
30. ميمي جدابني. (2022). واقع وتحديات التكنولوجيا المالية "الفتك" في المنطقة العربية، المجلد 07، العدد 01، 2022، ص140. مجلة اقتصاد المال والأعمال، 07(01)، 140.