

# تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي



# جدول المحتويات



04. الحوكمة

05. التقنيات

06. الثقافة

01. الإطار

02. التعريف والتاريخ

03. الفوائد



# الإطار

- ما معنى الدفع غير النقدي؟
- كيف نقيس الدفع غير النقدي؟
- تاريخ الدفع غير النقدي
- آلية قياس الدفع غير النقدي وحصر لتجارب الدفع غير النقدي

## ماذا؟



### التعريف والتاريخ

- لماذا علينا التحول إلى الدفع غير النقدي؟

## لماذا؟



### الفوائد

- دور الأطراف المعنية في الدفع غير النقدي
- أبرز المواضيع التنظيمية
- أبرز التقنيات اللازمة لتمكين الدفع غير النقدي
- الخصائص الديموغرافية والعادات الاجتماعية والمالية وتفصيل الفئات السكانية التي تمكن الاتجاه نحو الدفع غير النقدي
- التحديات

## كيف؟



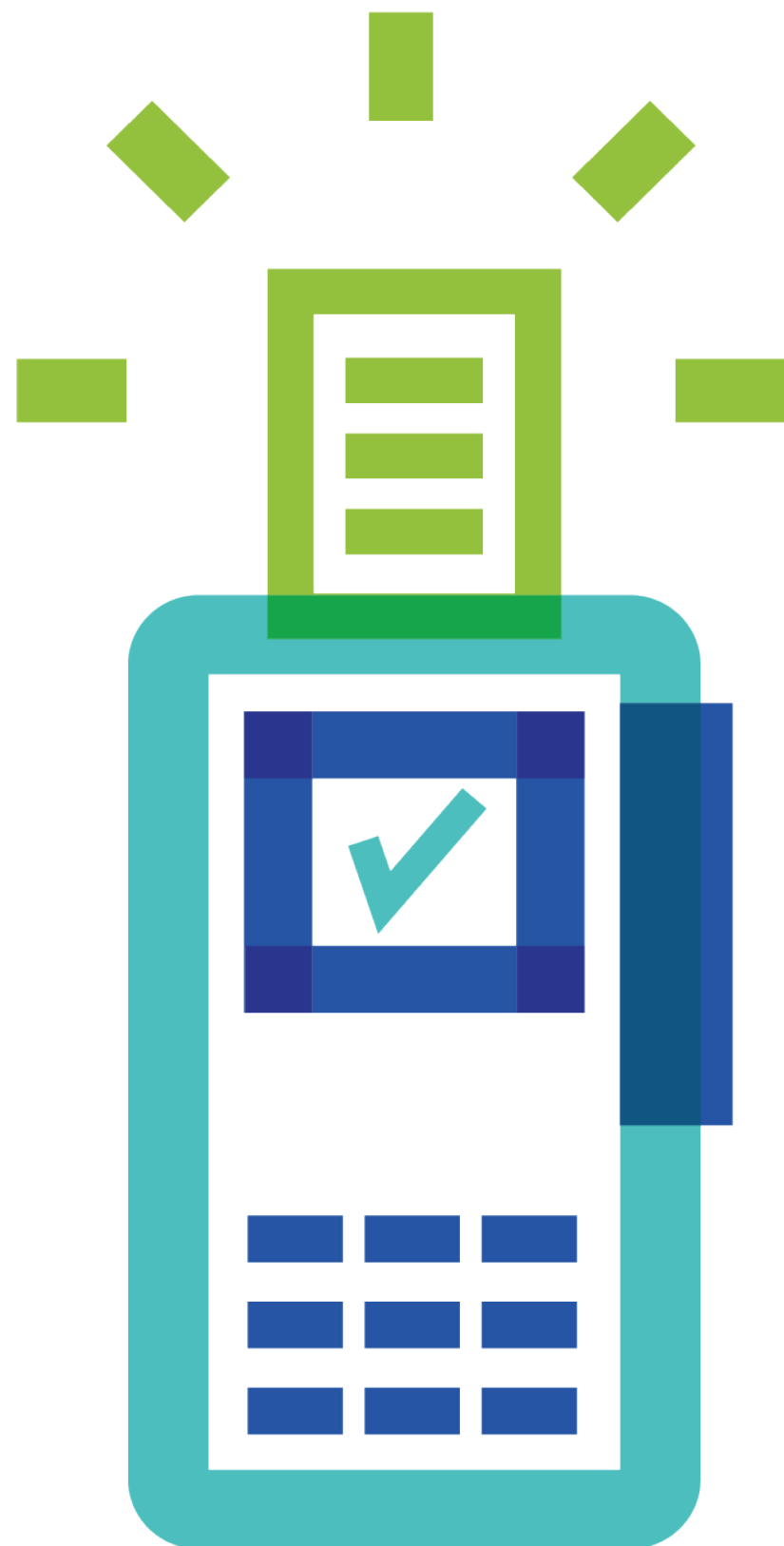
الثقافة

التقنيات

الحكومة



# التعريف والتاريخ



# تعريف الدفع غير النقدي

هو الدفع بوسائل مختلفة عن الدفع النقدي الملموس. وبصيغة أخرى، تتواجد النقود وتسجل وتتم تبادلها بطرق رقمية بعيدا عن النقد الملموس.



# الدفعات غير النقدية

التعاملات عبر  
الصراف الآلي



مسح رمز  
الاستجابة السريع



الدفع  
بالهاتف  
المتحرك عبر  
الاتصال قريب  
المدى



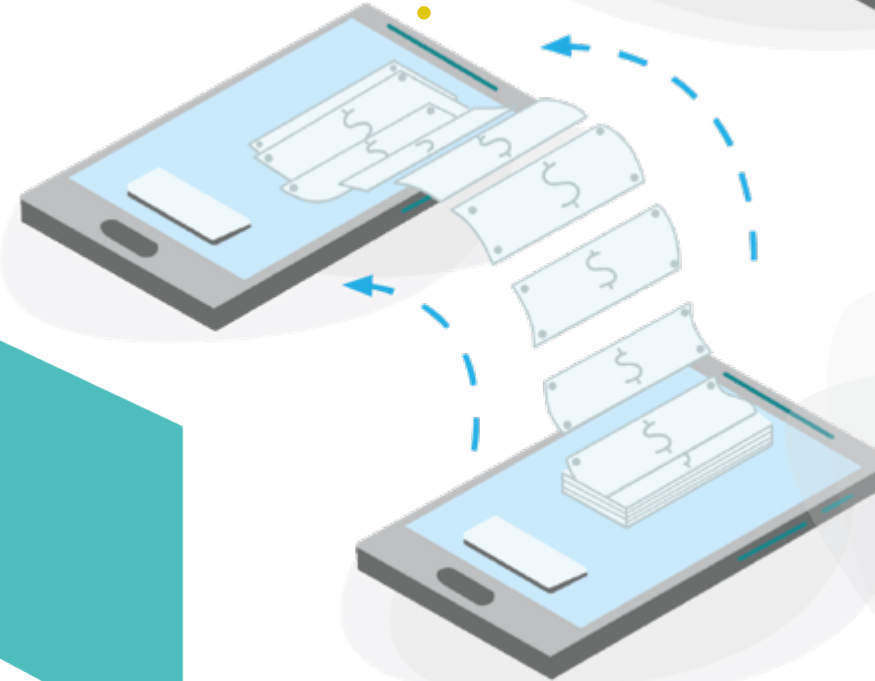
التفويض بالخصم المباشر



الدفع الإلكتروني  
و الدفع عبر  
الهواتف  
المتحركة



التحويلات الرقمية



البطاقات  
الاثمانية في  
نقاط البيع



الشيكات  
الإلكترونية





# الجدول الزمني

## الستينيات

أول تحرك للاستغناء عن النقد في البنوك حيث شجعت البنوك أصحاب العمل على استخدام الإيداع المباشر.

## التسعينيات

أصبحت الأعمال المصرفية الإلكترونية شائعة وشهدت نمواً هائلاً في استخدام الشيكات.

## بداية الألفية

ظهور منصات الدفع الرقمية غير البنكية مثل Paypal. في العام 2009، تم إطلاق Venmo و Square لتمكين تحويل الأموال من هاتف متحرك إلى آخر.

## العام 2010

أصبحت النقود غير مفضلة في الكثير من المعاملات وينظر إليها بريية في الكثير من الأحيان.

## العام 2011

إطلاق iZettle للتجار الصغار لقبول بطاقات الائتمان.

## العام 2012

إطلاق Swish نظام الدفع بين الهواتف الذكية.

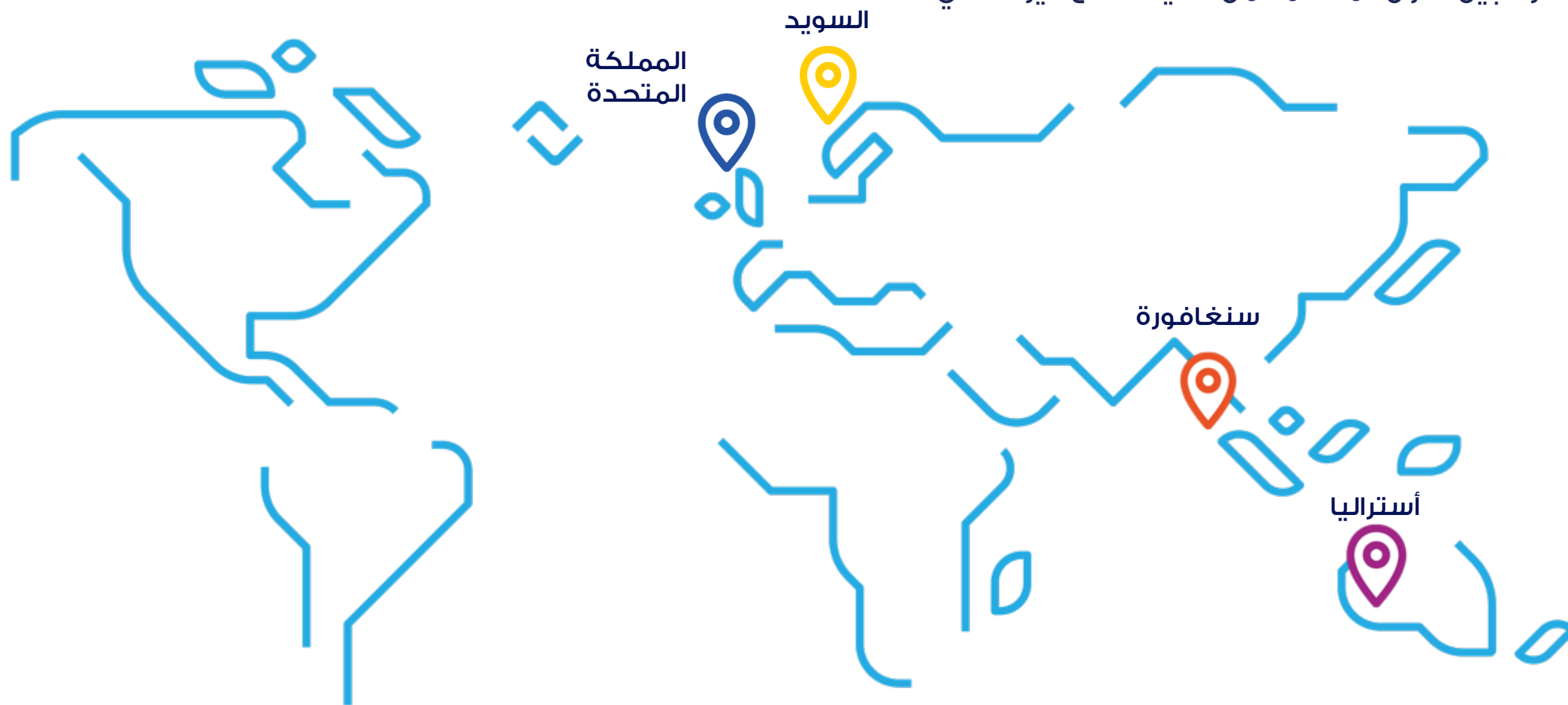
## من العام 2016 حتى الآن

ظهور عدة محافظ رقمية رائدة وانتشار الأنظمة التي تشجع على الدفعات الرقمية.



# حول العالم

ما العامل المشترك بين الدول المتقدمة من ناحية الدفع غير النقدي؟

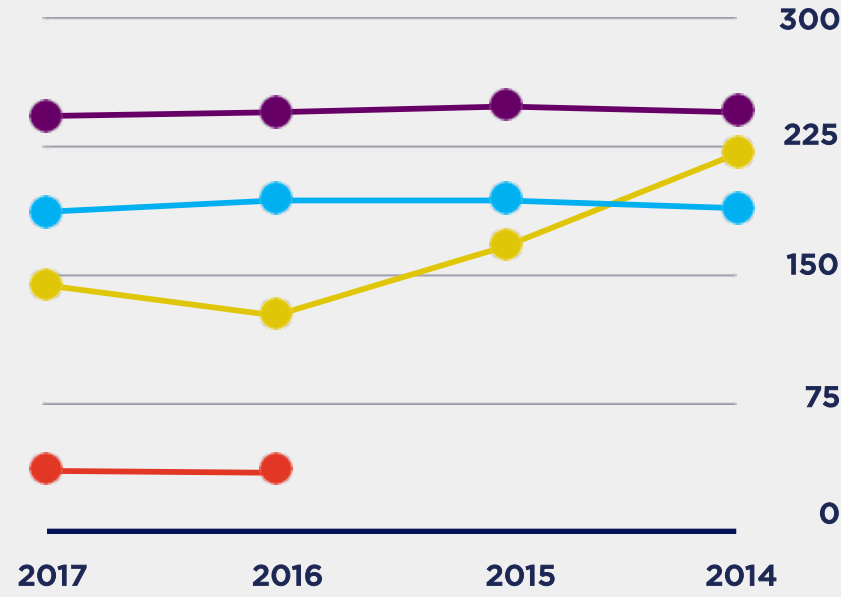


- مزودون متقدمون تقنياً لخدمات الدفع
- بيئة تشريعية متقدمة
- مبادرات استباقية
- طلب موجود ومنتزاد على الدفع الرقمي

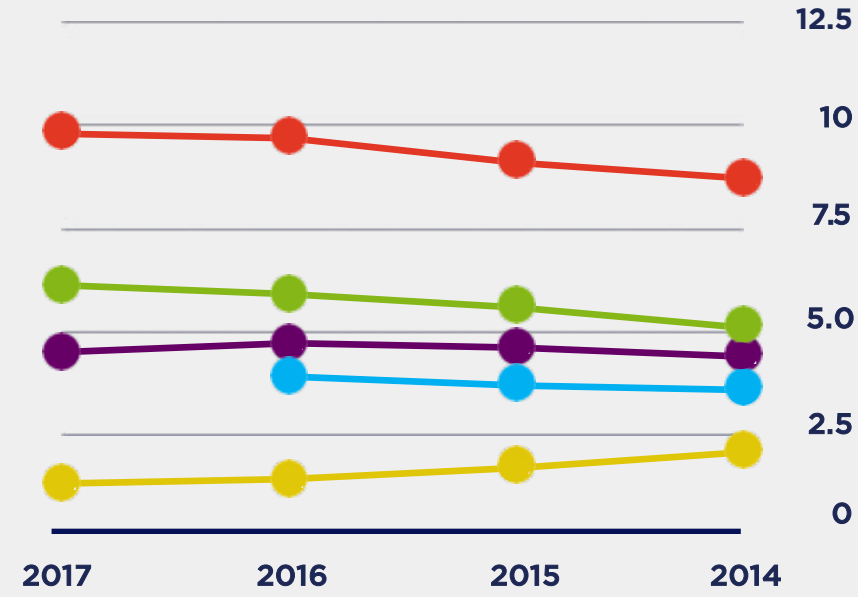
- تقدم ملحوظ في الانتقال نحو الدفع غير النقدي
- تنفيذ مبادرات منتظمة لتسهيل الانتقال نحو الدفع غير النقدي
- تمكين الانتقال نحو الدفع غير النقدي عبر التقنيات المنظمة والفعالة والسلسة



## السحب من الصراف الآلي (مليار دولار أمريكي)



## العملة المتداولة/ الناتج المحلي الإجمالي (%)



تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي /  
التعريف والتاريخ

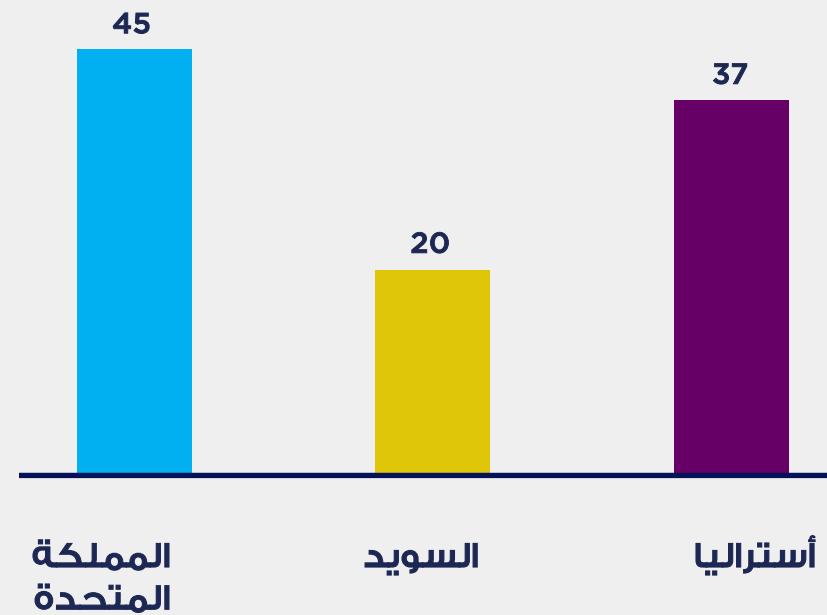


# النقود



## الاستطلاعات اليومية للدفع

(% من الأفراد الذين استخدموا النقود في آخر معاملة لهم)



- ما زال الجيل الأكبر سناً يثق بالنقود بشكل أكبر
- عدم الوعي الكافي بالدفعات الرقمية
- استخدام النقود كوسيلة للدفع والاحتفاظ بالقيمة
- النقود المطبوعة لا يعاد إدخالها إلى النظام المالي
- استمرار الدفع النقدي في الأنشطة الاقتصادية العالمية المتنامية (وخاصة في قطاعات السياحة والاستثمار)

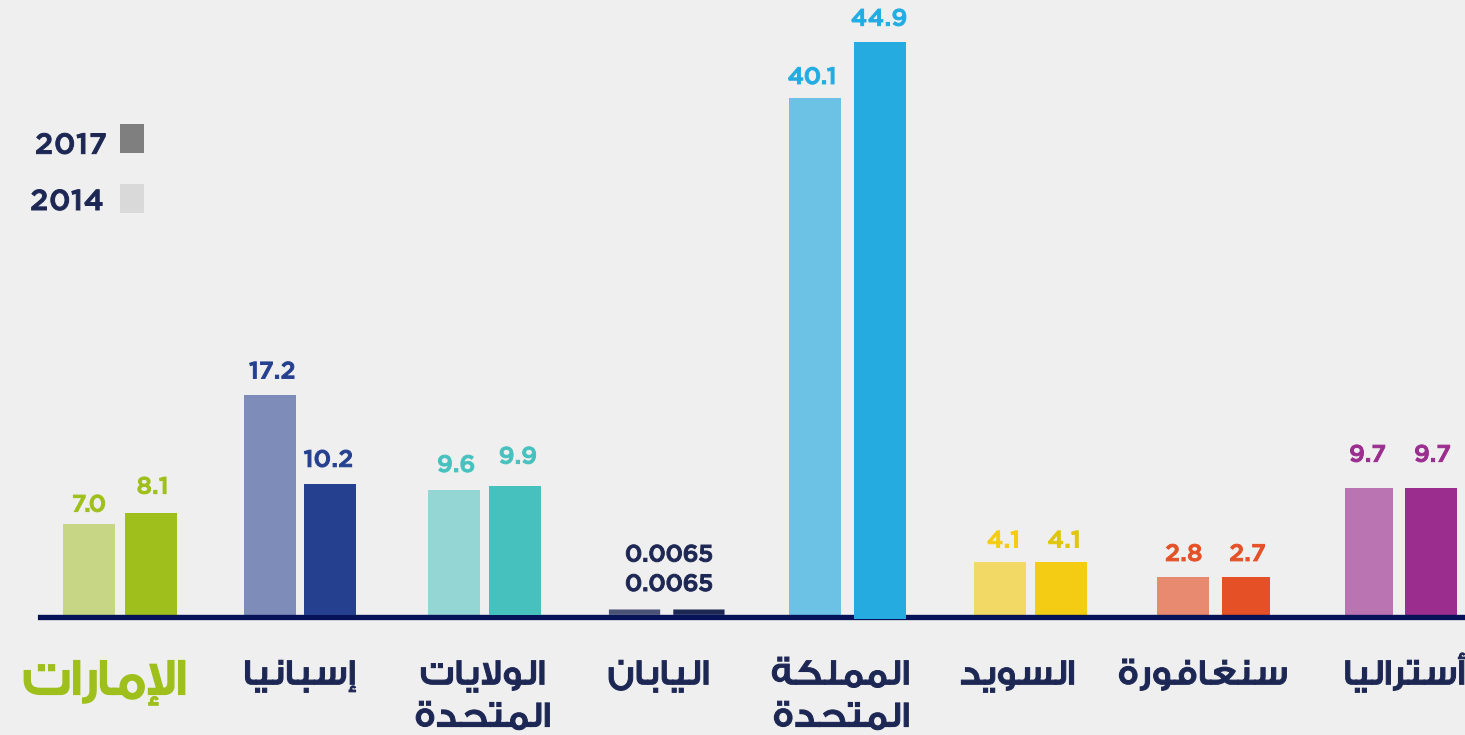
العملة المتداولة = قيمة العملة أو النقود (العملة الورقية والمعدنية) التي تحددها السلطة النقدية في البلاد ناقص المبلغ الذي تم خصمه.

المصدر: بنك التسويات الدولية  
بيانات الإمارات من تقارير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي



# المدفوعات غير النقدية

## الدفع غير النقدي/ الناتج المحلي الإجمالي 2014 و 2017 (اضعاف للناتج المحلي الإجمالي)



رغم ارتفاع القيمة المطلقة وحجم الدفعات غير النقدية خلال السنوات القليلة الماضية، إلا أن الدفعات غير النقدية كمضاعف للناتج المحلي الإجمالي تتباين بسبب التقلبات الكبيرة في الناتج المحلي الإجمالي في الفترة نفسها.

### الأسباب

- ارتفاع أعداد قنوات الدفع غير النقدي
- تزايد عدد المعاملات المنجزة بطرق رقمية ولكن بقيمة منخفضة
- الجيل الأصغر سنًا والمهارة في الدفع الرقمي



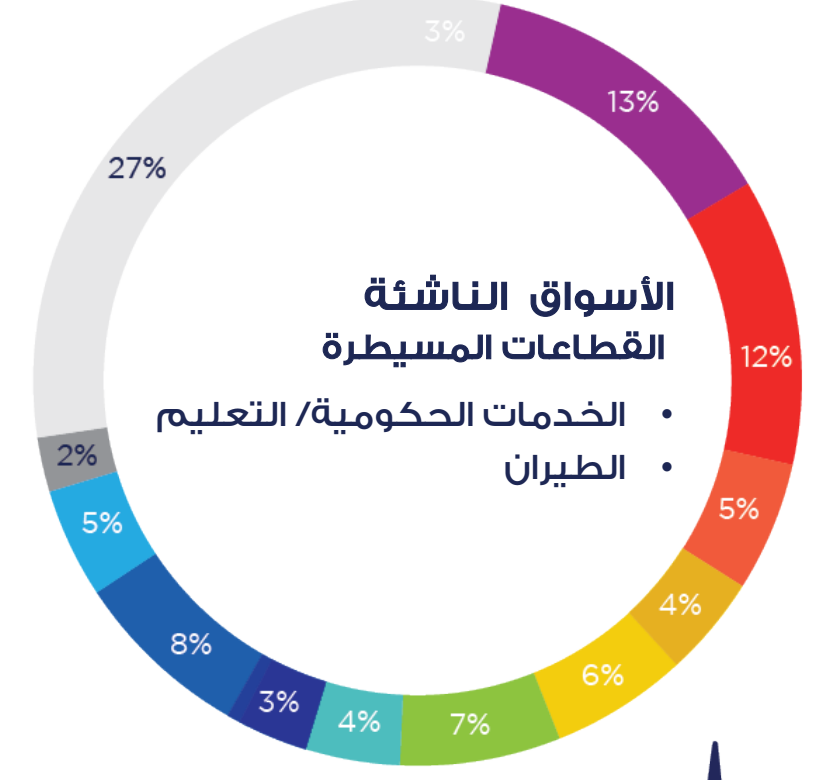
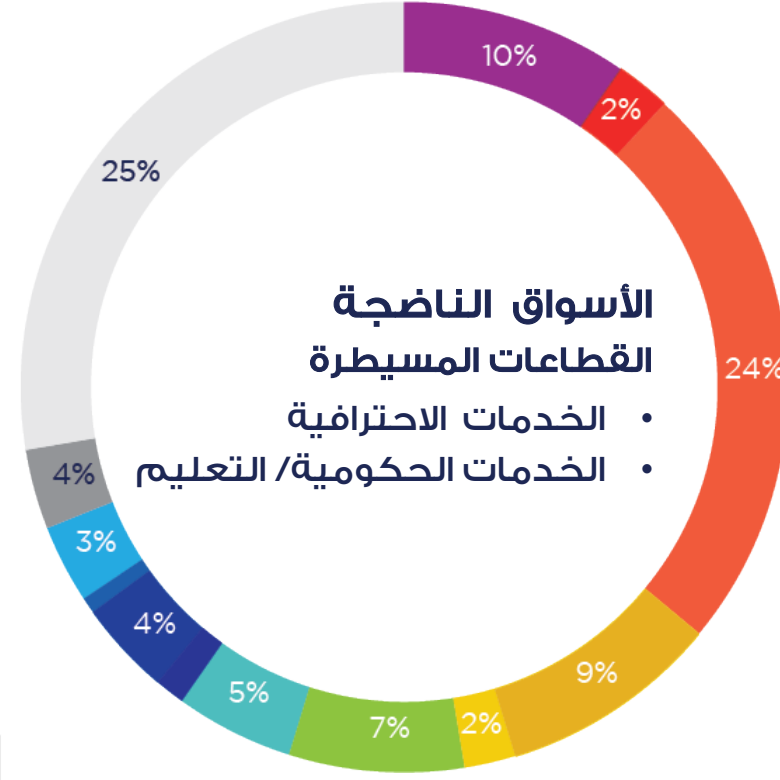
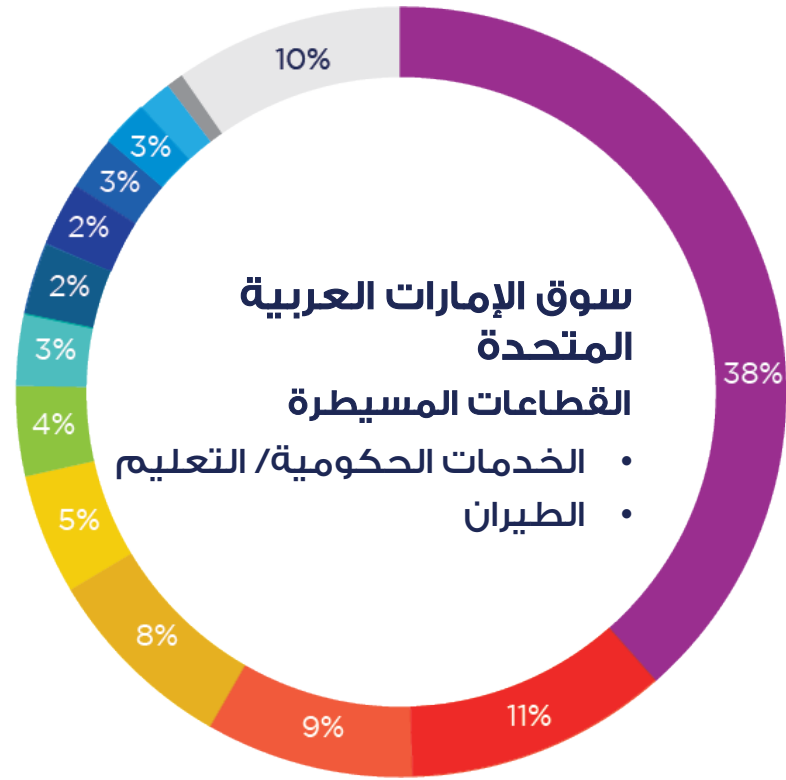
تصنيف التجارة الإلكترونية حسب الفئة والقطاع  
لدولة الإمارات بالمقارنة بالدول الأخرى  
مارس 2018 - فبراير 2019



تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / التعريف والتاريخ



# أسواق التجارة الإلكترونية



- الخدمات الحكومية/ التعليم
- الطيران
- الخدمات الاحترافية
- شركات الإتصال
- خدمات السفر
- الترفيه
- السلع بالتجزئة
- الخدمات بالتجزئة
- الثياب
- خدمات التجارة
- وسائل النقل
- الغذاء
- غير ذلك

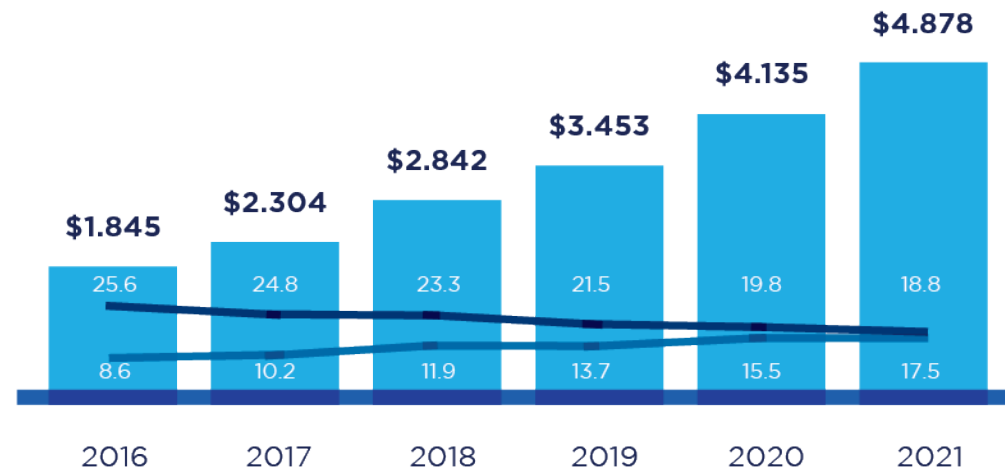


المصدر: بيانات معاملات التاشيرات، تقرير التجارة الإلكترونية عبر بطاقة الفيزا  
الأسواق الناشئة المعيارية: البرازيل، جنوب إفريقيا، ماليزيا  
الأسواق الناشئة المعيارية: الإمارات، كندا، المملكة المتحدة، السويد، أستراليا، سنغافورة



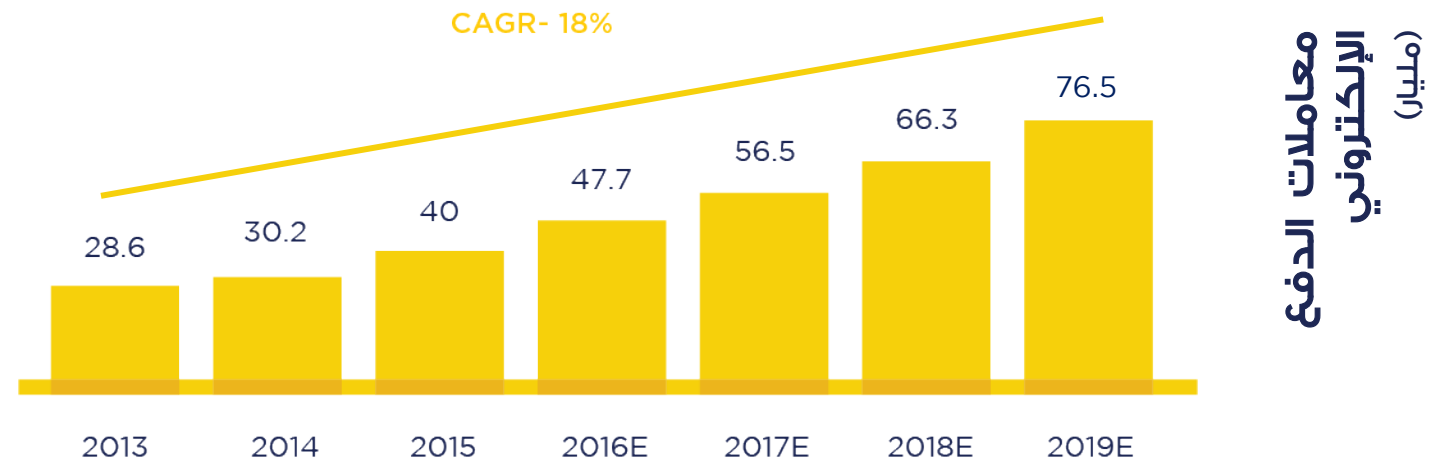
## الدفع الإلكتروني والدفع عبر الهاتف

### مبيعات التجارة الإلكترونية بالتجزئة حول العالم - 2021/2016 (تريليون دولار)



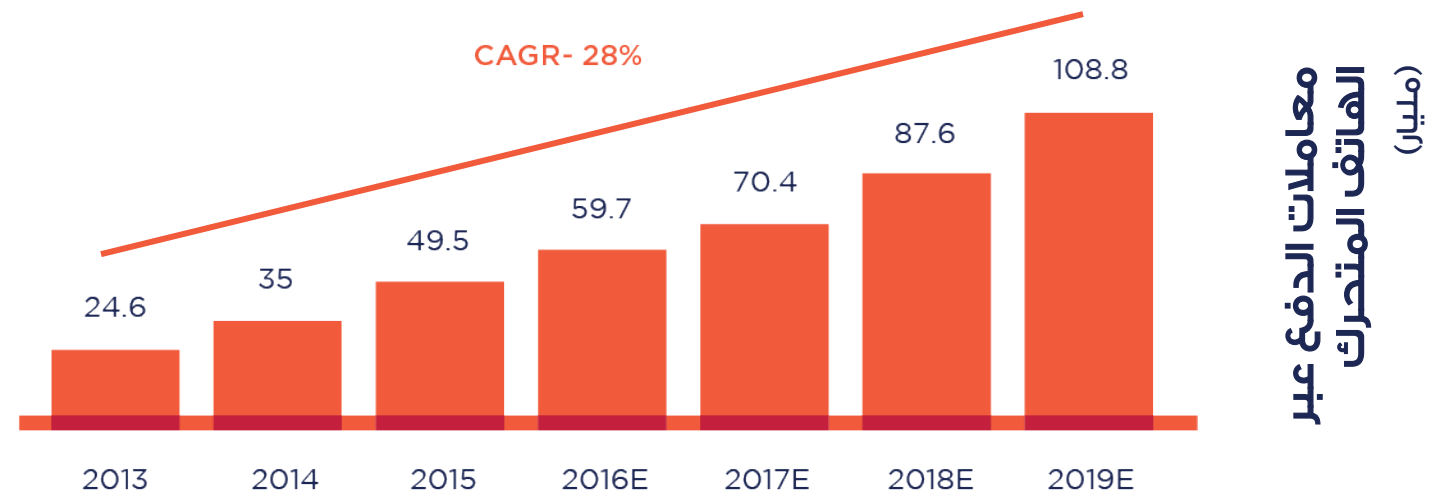
المصدر: بيانات معاملات التأشير، تقرير التجارة الإلكترونية عبر بطاقة الفيزا  
% معدل النمو  
% قيمة المبيعات الإلكترونية على إجمالي المبيعات

### حجم معاملات الدفع الإلكتروني والدفع عبر الهاتف المتحرك على المستوى الدولي



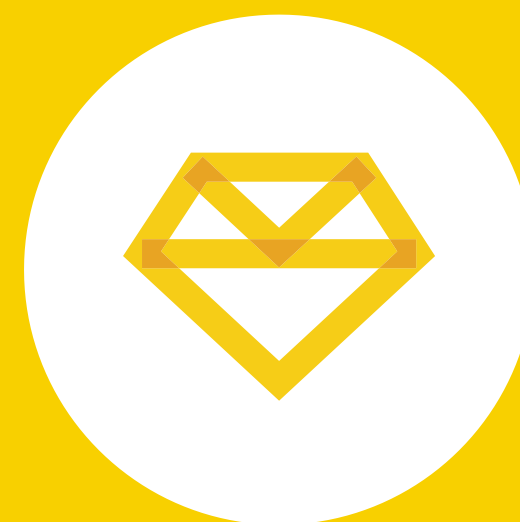
معاملات الدفع الإلكتروني (مليار)

تستمر الدفعات الإلكترونية بالنمو بوتيرة ثابتة في الأسواق، وتسيطر الجهات غير البنكية على معظم الدفعات وبالتالي أنشئت سوق جديد خاص بها



معاملات الدفع عبر الهاتف المتحرك (مليار)

المصدر: تقرير الدفع العالمي



الفوائد



## الحكومة

زيادة إيرادات الحكومات بقيمة  
0.5 مليار دولار سنويًا

- زيادة الإيرادات الحكومية من الضرائب المحصلة من إيرادات الشركات الإضافية
- سهولة المراقبة
- زيادة الشعور بالثقة في الحكومات
- توليد وجمع المزيد من البيانات
- تعزيز كفاءة الحكومة
- توفير في تكاليف العدالة الجنائية نتيجة انخفاض معدل الجرائم المالية
- توفير في تكاليف رسوم الطرق والنقل بالعبور





## الشركات

زيادة إيرادات الشركات بقيمة  
1.5 مليار دولار سنوياً

- توفير التكاليف المتعلقة بمعالجة المدفوعات الواردة
- توفير العمالة اللازمة لمعالجة المدفوعات الواردة والصادرة
- توفير الوقت المستغرق في تنفيذ المعاملات في نقاط البيع الاستهلاكية
- تحسين إدارة التدفقات النقدية
- سهولة المراقبة
- توليد وجمع المزيد من البيانات
- خفض تكاليف إجراءات التعرف على المتعاملين عند فتح أي حساب مصرفي
- زيادة إيرادات الشركات
- تكاليف التعويم (الوقت اللازم لوصول الأموال فعلياً إلى الحسابات المصرفية)



## الفوائد





## الأفراد

زيادة إيرادات الأفراد بقيمة  
0.6 مليار دولار سنويًا

- توفير الوقت المستغرق في المعاملات المصرفية ومعاملات الترانزيت وتجارة التجزئة
- توفير المصاريف الناتجة عن التعويم
- توفير ناتج عن تفادي رسوم المدفوعات المتأخرة
- توفير في التكاليف الناتجة عن الجرائم المالية
- زيادة سلاسة وسهولة المعاملات
- تحسين في إعداد الميزانية الشخصية وتتبع النفقات
- توفير بيانات أفضل لإعداد الملفات الائتمانية





# الفوائد الخالصة المباشرة



## زيادة إيرادات المدينة بمقدار 2.2 مليار دولار وزيادة قيمة الناتج المحلي بنسبة 3.1%

زيادة إيرادات الحكومات بقيمة  
0.5 مليار دولار سنوياً

زيادة إيرادات الأفراد بقيمة  
0.6 مليار دولار سنوياً

زيادة إيرادات الشركات بقيمة  
1.5 مليار دولار سنوياً



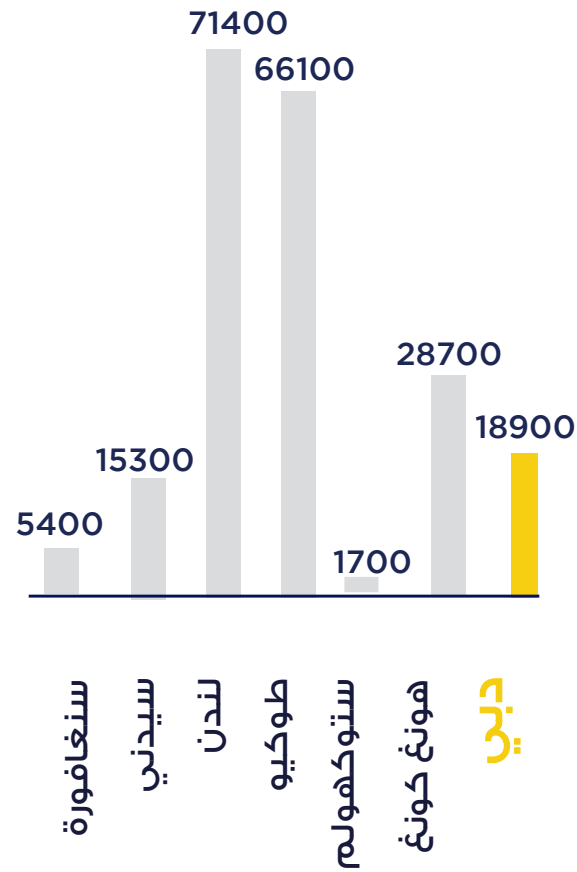
مع زيادة اعتماد المدن على الدفع الرقمي، تتزايد الآثار الإيجابية التي تعود على الأفراد والشركات والحكومات. وفيما يلي توقعات للفوائد التحفيزية خلال الفترة من 2017 إلى 2032



# الفوائد التحفيزية (من 2017 إلى 2032) \*

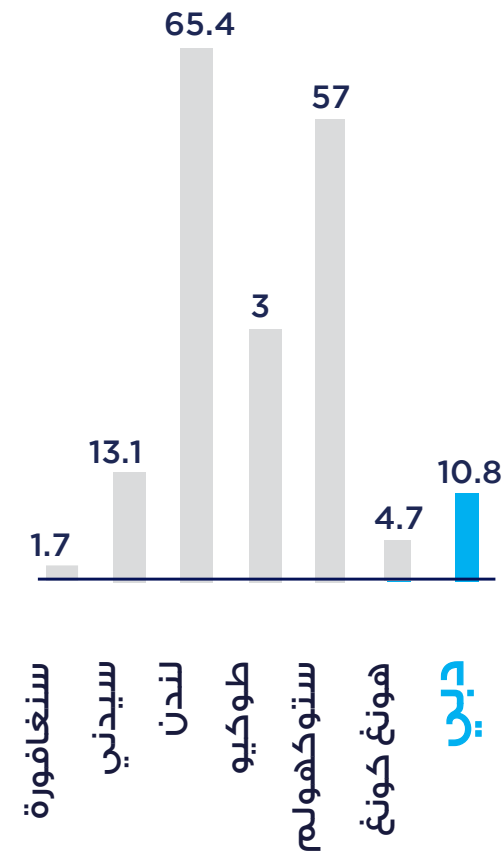
## فرص العمل الإضافية

(فرص العمل الإضافية زيادة على الوضع الأساسي)



## معدل النمو السنوي في إجمالي الناتج المحلي

(بالنقاط)



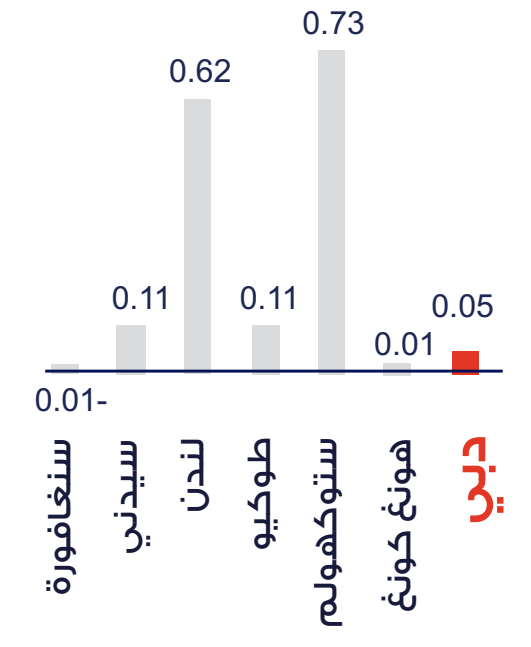
## نمو الإنتاجية

(نسبة الزيادة فوق الوضع الأساسي)



## نمو أجور العمل

(نسبة الزيادة فوق الوضع الأساسي)



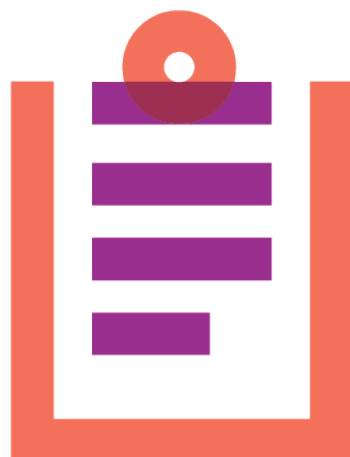


# الحوكمة

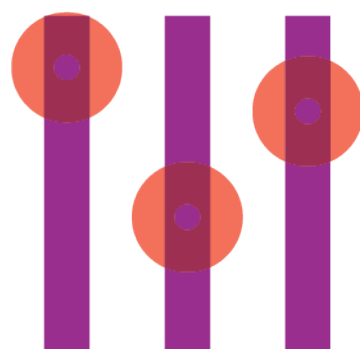
الجهات  
المعنية

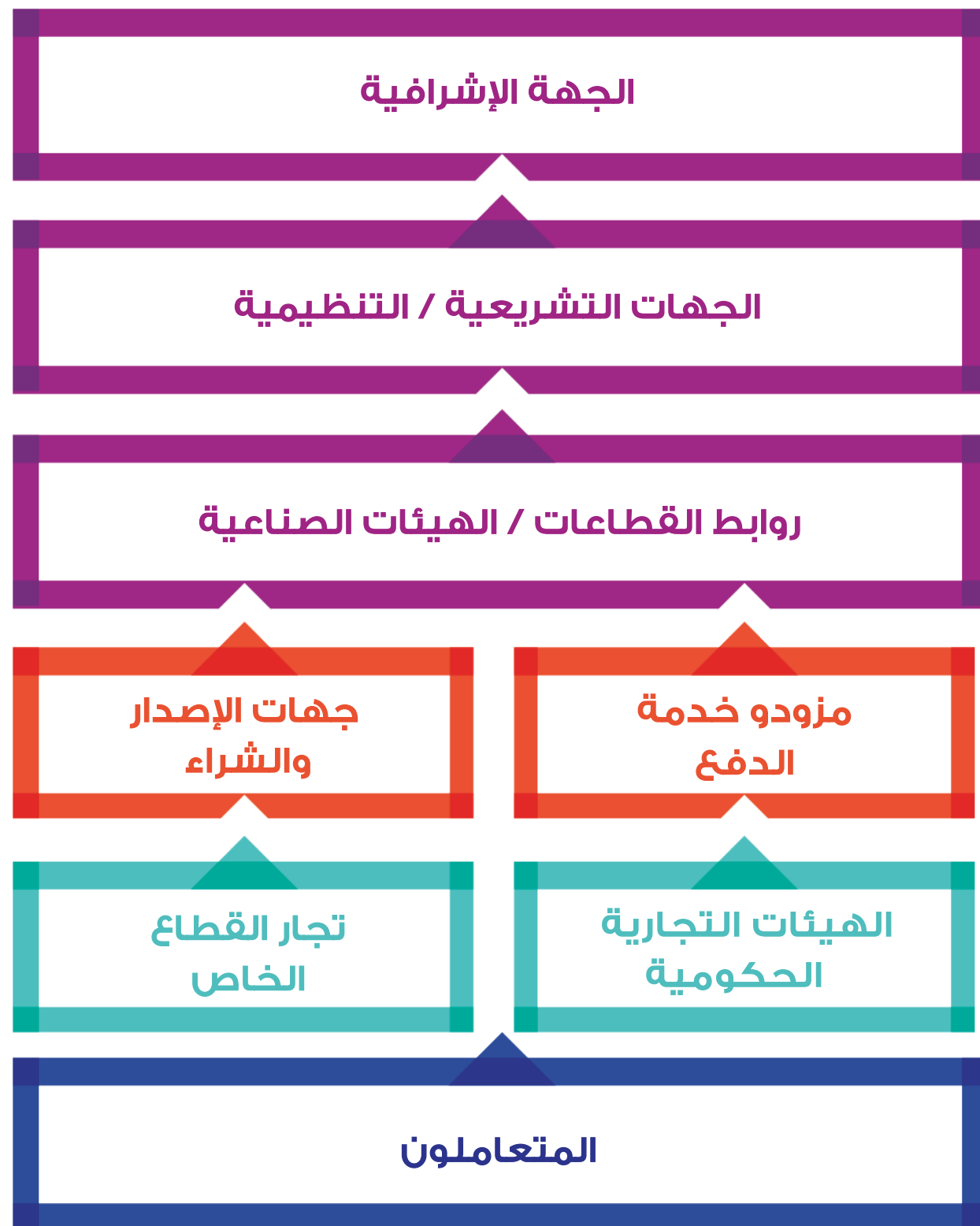


المبادرات  
التنظيمية

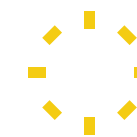


محاور  
التركيز





# الجهات المعنية





## الجهات الإشرافية

- تعزيز التعاون
- تطوير الاستراتيجيات والسياسة غير النقدية واستشراف المستقبل
- تحديد مبادرات تعزيز الابتكار
- بناء الأمن والثقة
- رصد التطورات الرائدة في مجال المدفوعات وتطبيقها
- الإشراف على التحول إلى حلول الدفع غير النقدي وقياس النتائج

سنغافورة	المملكة المتحدة	أستراليا	السويد
المجلس السنغافوري للمدفوعات	المجلس الأوروبي للمدفوعات المجلس الوطني لاستراتيجية المدفوعات* مقترح	المجلس الأسترالي للمدفوعات (منتدى لمجلس نظام المدفوعات للتشاور مع الأطراف المعنية في القطاع) مجلس نظام المدفوعات (PSB)*	المجلس السويدي للمدفوعات التجزئة المجلس الأوروبي للمدفوعات

## الإمارات العربية المتحدة

### الجهات الإشرافية الفعلية

المصرف المركزي - وحدة الإشراف على أنظمة المدفوعات

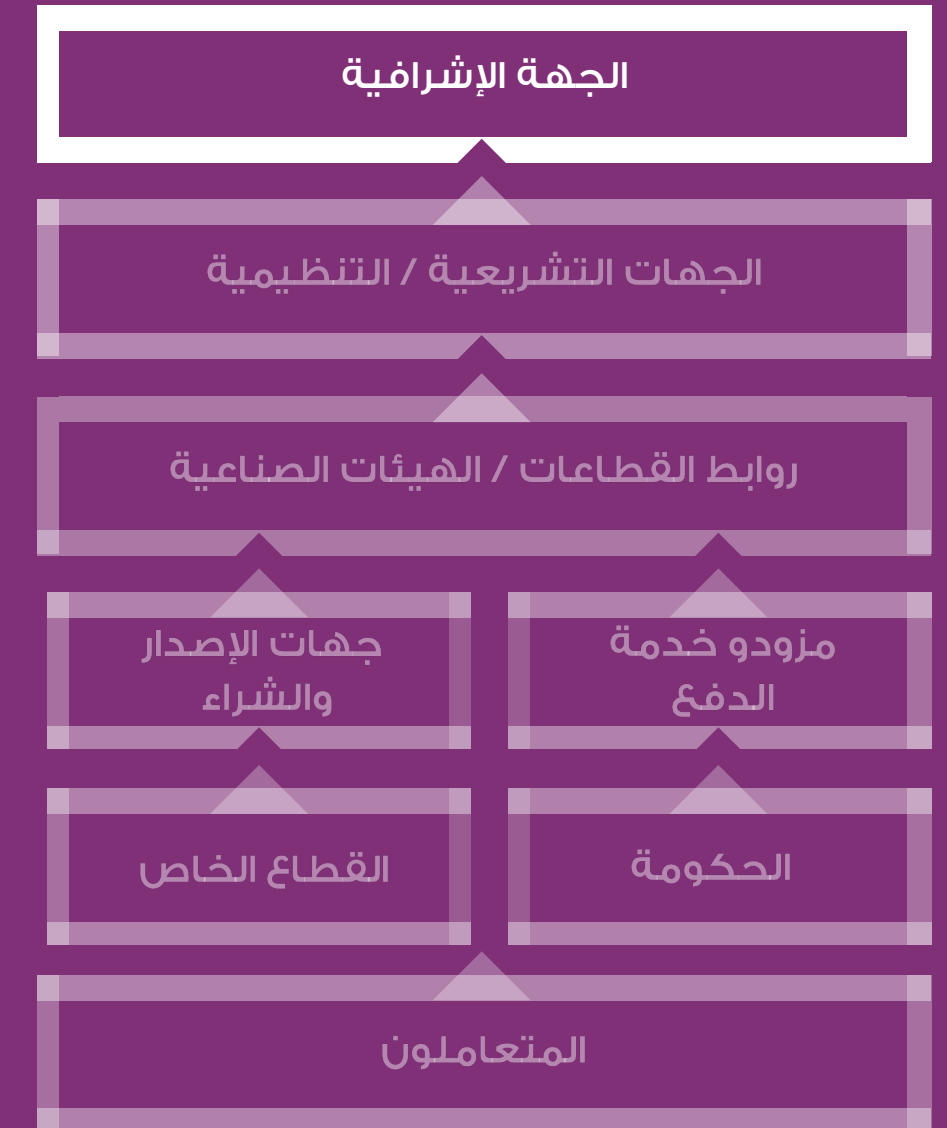
دائرة المالية في حكومة دبي - للمدفوعات الحكومية

\* أحد مجلسي بنك الاحتياطي الأسترالي  
تقرير مستقبل القطاع المالي (يونيو 2019)  
الصادر عن بنك إنجلترا

المصدر: تحليل دبي الذكية

تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / الحكومة

# الجهات المعنية





# الجهات المعنية

## الجهات التشريعية

- سن القوانين وتعديلها

## الجهات التنظيمية

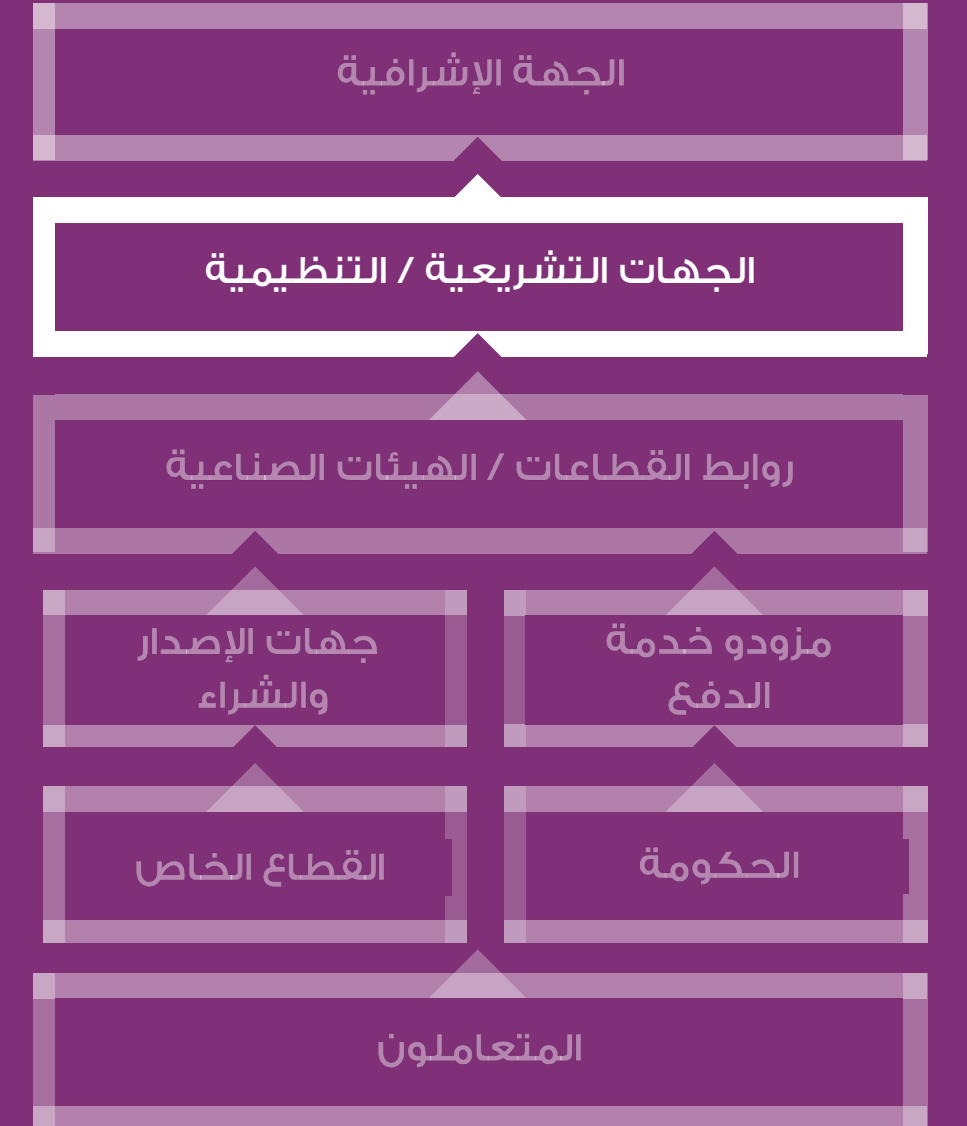
- الرقابة على المعروض النقدي في الاقتصاد
- الرقابة على المؤسسات المالية
- إصدار تراخيص المؤسسات المالية (بما في ذلك، شركات التقنيات المالية)
- تطوير اللوائح التنظيمية لتعزيز الابتكار وحماية المستهلك وتعزيز الأمن
- وضمان توافر المهارات

سنغافورة	المملكة المتحدة	أستراليا	السويد
<p><b>الجهات التشريعية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• برلمان سنغافورة</li> </ul>	<p><b>الجهات التشريعية*</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• برلمان المملكة المتحدة</li> </ul>	<p><b>الجهات التشريعية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• برلمان أستراليا</li> </ul>	<p><b>الجهات التشريعية*</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• البرلمان السويدي</li> </ul>
<p><b>الجهات التنظيمية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• هيئة النقد في سنغافورة</li> <li>• هيئة المنافسة وحماية المستهلك في سنغافورة</li> </ul>	<p><b>الجهات التنظيمية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بنك إنجلترا</li> <li>• هيئة التنظيم الاحترازي (هيئة مستقلة تابعة لبنك إنجلترا)</li> <li>• هيئة السلوك المالي (للقطاع المالي بالكامل)</li> <li>• الهيئة التنظيمية لأنظمة الدفع (هيئة مستقلة تابعة لهيئة السلوك المالي)</li> <li>• هيئة المنافسة والأسواق</li> </ul>	<p><b>الجهات التنظيمية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بنك الاحتياطي الأسترالي</li> <li>• الهيئة الأسترالية للتنظيم الاحترازي</li> <li>• الهيئة الأسترالية للمنافسة وحماية المستهلك</li> </ul>	<p><b>الجهات التنظيمية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بنك السويد المركزي</li> <li>• هيئة الرقابة المالية</li> <li>• هيئة المنافسة السويدية</li> <li>• وكالة المستهلك السويدي</li> </ul>
<b>الإمارات العربية المتحدة</b>			
<p><b>الجهات التشريعية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مجلس الوزراء</li> <li>• المجلس الوطني الاتحادي</li> </ul>			
<p><b>الجهات التنظيمية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• المصرف المركزي</li> <li>• وزارة الاقتصاد (بدعم من اللجنة العليا لحماية المستهلك واللجنة الإماراتية لتنظيم المنافسة)</li> <li>• دائرة التنمية الاقتصادية في دبي</li> <li>• دائرة المالية في دبي للمدفوعات الحكومية</li> </ul>			

-نظراً لكون السويد والمملكة المتحدة عضوين في الاتحاد الأوروبي، فإن مفاوضات الاتحاد الأوروبي (تقترح التشريعات) والبرلمان الأوروبي ومجلس الاتحاد الأوروبي يضعون معاً قوانين الاتحاد الأوروبي.

تعتبر الهيئة التنظيمية لأنظمة الدفع تابعة لهيئة السلوك المالي، لكن بصفتها هيئة تنظيمية اقتصادية مستقلة، فإن لها أهدافها التشريعية وهيكلها الإداري الخاص

المصدر: تحليل دبي الذكية





## روابط القطاعات / الهيئات الصناعية

- تمثيل القطاع
- دعم وتعزيز السياسات والمبادرات التي تحقق التوازن بين مصالح المؤسسات المالية ومصالح الجمهور
- توفير مدونة السلوك الخاصة بالقطاع والأبحاث والخبرة في وضع السياسات والمُدخلات والآراء وقيادة الأفكار
- تنفيذ الأنشطة الرامية إلى الترويج للقطاع

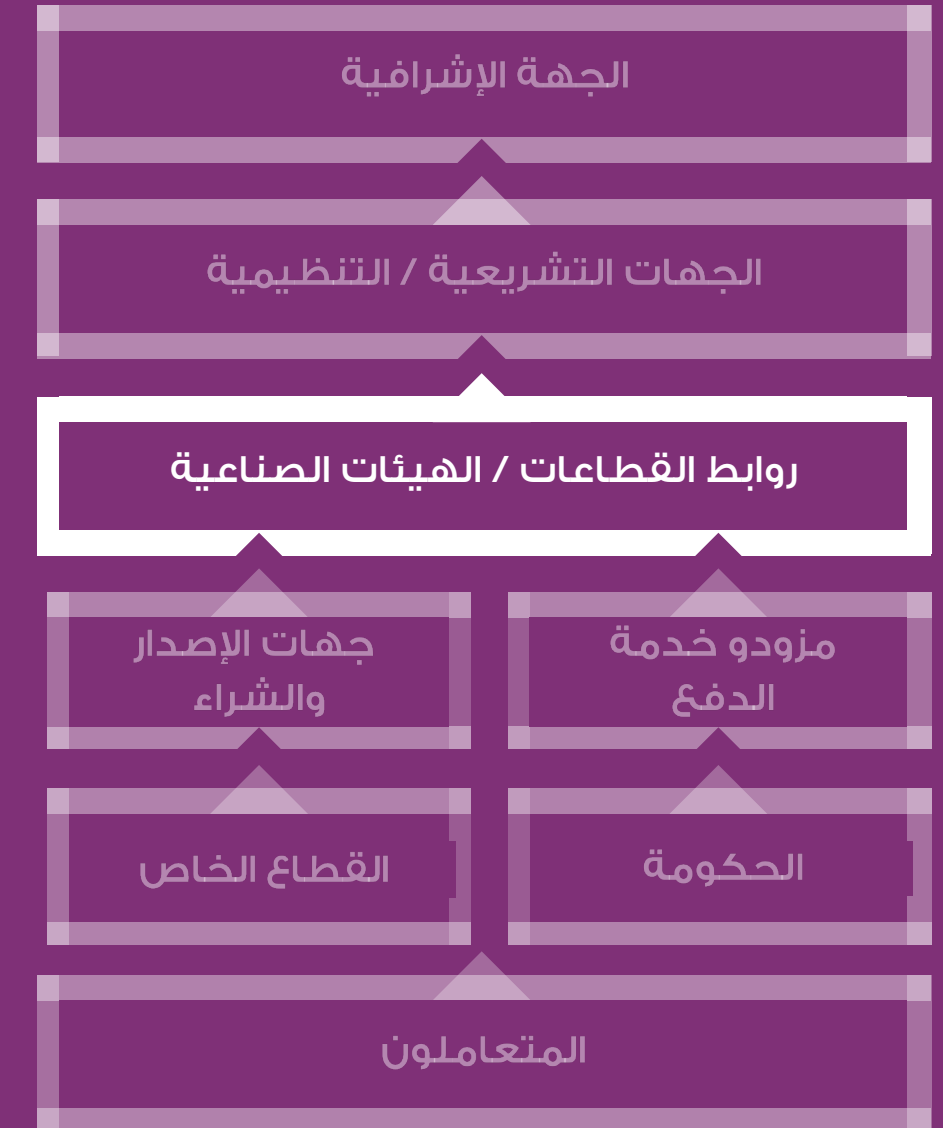
سنغافورة	المملكة المتحدة	أستراليا	السويد
رابطة البنوك في سنغافورة	الرابطة المالية البريطانية (كانت تُعرف في السابق برابطة المصرفيين البريطانيين) منتدى استراتيجية المدفوعات	الرابطة المصرفية الأسترالية شبكة المدفوعات الأسترالية	رابطة المصرفيين السويديين رابطة المستهلكين السويدية الرابطة السويدية للتقنيات المالية
	هيئة تنفيذ الخدمات المصرفية المفتوحة (أسستها هيئة المنافسة والأسواق)		

## الإمارات العربية المتحدة

اتحاد مصارف الإمارات

تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / الحوكمة

# الجهات المعنية





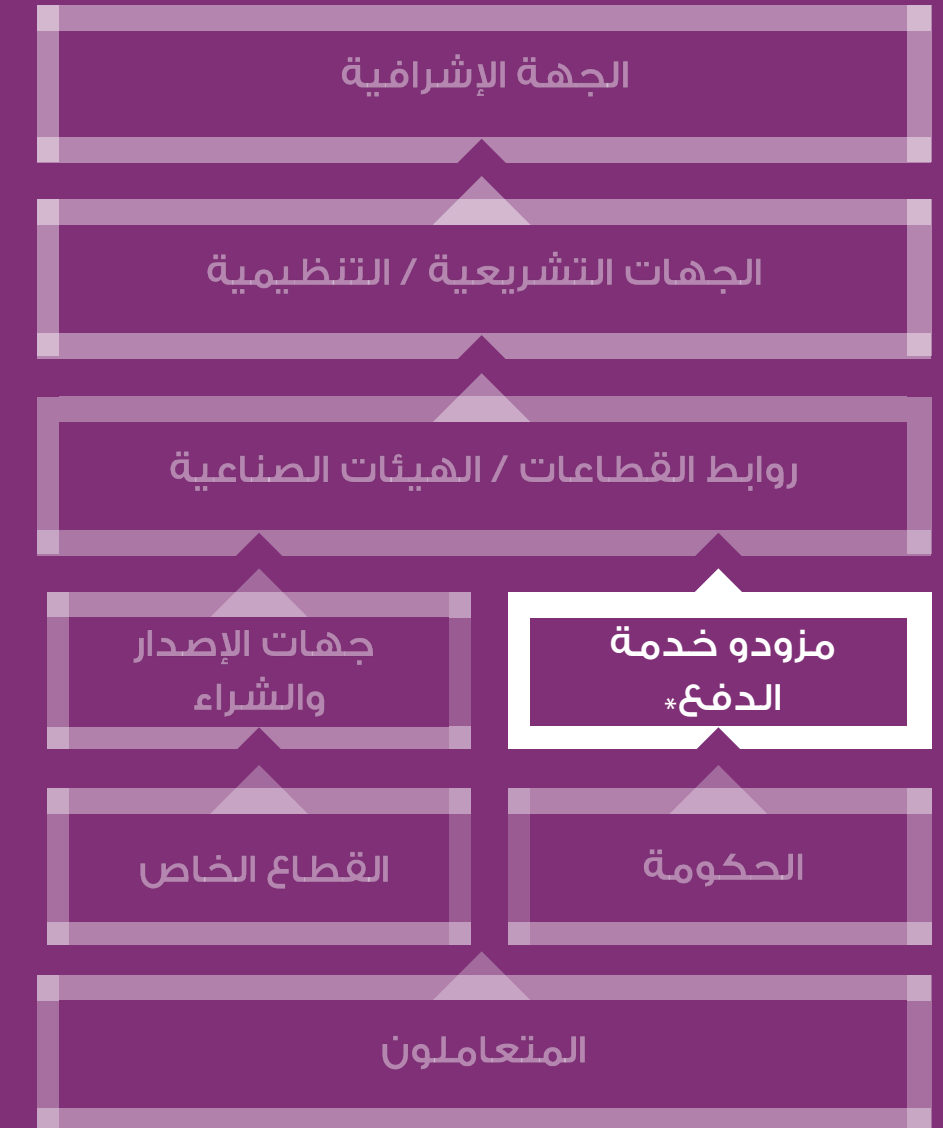
# الجهات المعنية

## مزودو خدمة الدفع

- تقديم خدمات المدفوعات الإلكترونية
- بناء العلاقات والتواصل مع العديد من البنوك المشتريّة وشبكات البطاقات والمدفوعات
- تقديم الخدمات ذات القيمة المضافة

سنغافورة	المملكة المتحدة	أستراليا	السويد

## الإمارات العربية المتحدة





# الجهات المعنية

## جهات الشراء

- التعاقد مع التجار
- الحفاظ على الحساب البنكي للتاجر
- توجيه معاملات التجار إلى جهات الإصدار لتلقي المدفوعات

## جهات الإصدار

- إصدار أدوات الدفع
- العمل كوسيط بين المتعامل وشبكة الدفع



الجهة الإشرافية

الجهات التشريعية / التنظيمية

روابط القطاعات / الهيئات الصناعية

جهات الإصدار  
والشراء

مزودو خدمة  
الدفع

القطاع الخاص

الحكومة

المتعاملون



تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / الحوكمة

# الجهات المعنية

## القطاع الخاص

- توفير البضائع والخدمات التي تتطلب الدفع (المدفوع لهم)

## الحكومة

- توفير الخدمات للمتعاملين سواء كانوا من جهات حكومية أخرى أو قطاع خاص أو أفراد

## المتعاملون

- دفع مقابل البضائع والخدمات المقدمة من التجار (الدافعون)

سنغافورة

المملكة المتحدة

أستراليا

السويد



الإمارات العربية المتحدة



القطاع الخاص



حكومة دبي  
GOVERNMENT OF DUBAI



الجهة الإشرافية

الجهات التشريعية / التنظيمية

روابط القطاعات / الهيئات الصناعية

جهات الإصدار  
والشراء

مزودو خدمة  
الدفع

القطاع الخاص

الحكومة

المتعاملون



# المبادرات التنظيمية والقطاعية

المخططات



التشريعات



اللوائح  
التنظيمية



السياسات



المعايير



الإرشادات  
وأطر العمل

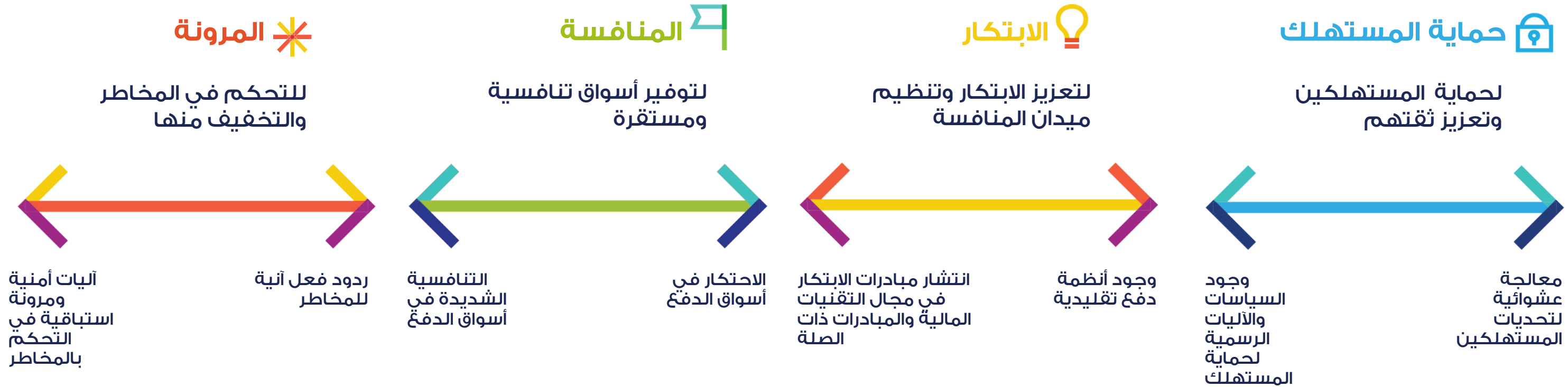


تعتمد المبادرات التنظيمية  
والقطاعية الأساسية على  
مجموعة من الدوافع للتغيير





# محاور التركيز في السياسات والحوكمة





# حماية المستهلك



- المواضيع المتناولة في المبادرات الحالية
- التزامات أصحاب الحسابات والمستخدمين
- الإبلاغ عن الوصول غير المسموح به
- التزامات المستخدمين ومزودي الخدمات
- معالجة المعاملات الخاطئة
- الوضوح والشفافية والتمام في الإفصاح عن المعلومات
- تسوية النزاعات والإنصاف
- حماية بيانات المستهلكين وحقوقهم المتعلقة بالبيانات
- التعامل مع تنظيم مزودي خدمات الدفع (مثل خدمات الدفع من شخص لآخر)
- فرض قيود على التسويق وتوعية المستهلكين بالمدفوعات الخطرة (مثل خدمات الدفع من شخص لآخر والعملات الرقمية وغير ذلك)
- الشمول المالي (معالجة التمييز بين المستهلكين)
- الأحكام العامة في قانون حماية المستهلك



# حماية المستهلك



## الجهة المعنية اسم المبادرة

### أستراليا

- شبكة AusPayNet
- البرلمان
- مجلس المدفوعات الأسترالي (APC)
- الهيئة الأسترالية للمنافسة وحماية المستهلك (ACCC)
- إطار الحد من الاحتيال في حالة الدفع دون وجود البطاقة (CNP) (شبكة AusPayNet)
- قانون الحقوق المتعلقة ببيانات المستهلكين\* (البرلمان)
- قواعد المنافسة وحماية المستهلك (بيانات المستهلكين) (2019) (الهيئة الأسترالية للمنافسة وحماية المستهلك)
- رسوم الدفع الإضافية (الهيئة الأسترالية للمنافسة وحماية المستهلك)
- الوقاية من الجرائم المالية واكتشافها وحماية المستهلك (يُحدد لاحقاً)
- المبادئ التوجيهية للشمول المالي (مجلس المدفوعات الأسترالي) - (يُحدد لاحقاً)
- إرشادات تقييم آثار التقنيات (مجلس المدفوعات الأسترالي) - (يُحدد لاحقاً)

### سنغافورة

- المجلس السنغافوري للمدفوعات
- هيئة النقد في سنغافورة
- لجنة المنافسة والمستهلكين في سنغافورة
- إرشادات حماية مستخدمي المدفوعات الإلكترونية
- قانون حماية المستهلك (التجارة العادلة)

### الاتحاد الأوروبي

- البرلمان الأوروبي والمفوضية الأوروبية
- التوجيه الثاني لخدمات الدفع (حماية المستهلك، والتعامل مع الشكاوى، وحظر الرسوم الإضافية، وتقليل التزامات المستهلكين، والحق في استرداد المبالغ في حالة الخصم المباشر دون شرط، وغير ذلك)\*
- توجيه حقوق المستهلك

### المملكة المتحدة

- هيئة السلوك المالي
- بنك إنجلترا
- منصات التمويل الجماعي الموجودة في لندن ("بين النظراء") والمعتمدة على الاستثمار (2019)
- الإرشادات والقائمة المرجعية بشأن تجربة المتعاملين (جزء من مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة)
- قانون حقوق المستهلك

### السويد

- المجلس السويدي لتجارة التجزئة
- ال Riskdag
- وكالة المستهلك السويدي
- تحليل سيناريوهات الدفع في نقاط البيع والسحب من أجهزة الصراف الآلي في حالة حدوث تعطل في أنظمة البطاقات
- تطويع توجيه الاتحاد الأوروبي بما يتناسب مع السياق المحلي
- من المتوقع أن تُصدر الحكومة السويدية قانوناً يسري على جميع البنوك

### الإمارات العربية المتحدة

- المجلس الوطني
- وزارة الاقتصاد
- البنك المركزي ووزارة الاقتصاد - اللجنة العليا لحماية المستهلك
- اقتصادية دبي - قسم الامتثال التجاري وحماية المستهلك
- القانون الاتحادي رقم (24) لسنة 2006 في شأن حماية المستهلك
- تتعامل دائرة التنمية الاقتصادية في كل إمارة مع حقوق المستهلك



## الابتكار

- المدفوعات الآتية (عملية الدفع بالكامل في الوقت الفعلي)
- تبني التقنيات الحديثة في أنظمة الدفع (المحافظ الإلكترونية ورموز الاستجابة السريعة وغير ذلك)
- الخدمات المصرفية المفتوحة (إمكانية التشغيل المتبادل ومعلومات الحسابات وخدمات بدء الدفع أحدثت تحولاً لدى المؤسسات المالية القائمة)
- خدمات التقنيات المالية المبتكرة والتحولية (الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي) - الاعتماد على الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية الشخصية وإدارة الثروات والتخطيط لها والتجارة التبادلية والمدفوعات الخفية واكتشاف الاحتيال والوقاية منه، وغير ذلك
- العملات الرقمية للبنك المركزي
- تقنية استخدام دفترالرقمي في الدفع (لتجارة الجملة والتجزئة)
- العملات الرقمية
- المصرف كخدمة، التجارة التحدثية
- من الخدمات المصرفية المفتوحة إلى التمويل المفتوح





## الابتكار



المصدر: تحليل دبي الذكية

المصدر: [https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services/single-euro-payments-area-sepa\\_en](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services/single-euro-payments-area-sepa_en)

<https://australianpaymentscouncil.com.au/announcements>

<https://apixplatform.com/marketplace/la>  
<https://www.mas.gov.sg/schemes-and-initiatives/Project-Ubin>

نظام المعلومات والتحويلات لدى بنك الاحتياطي (RITS) هو نظام لتسوية القيم المرتفعة في أستراليا بناءً على نظام التسوية الكلية في الوقت الفعلي

<https://www.dentons.com/en/insights/alerts/2019/august/8/australian-government-passes-consumer-data-right-legislation-on-1-august-2019>

ملاحظة: يُقصد بـ "LVPS" نظام المدفوعات عالية القيمة، ويُقصد بـ "RTGS" التسوية الكلية في الوقت الفعلي، ويُقصد بـ "RPS" نظام مدفوعات الأفراد، ويُقصد بـ "FPS" نظام الدفع السريع، ويُقصد بـ "SEPA" منطقة المدفوعات الأوروبية الموحدة، ويُقصد بـ "PSD" توجيه خدمات الدفع

## الجهة المعنية

## اسم المبادرة

## أستراليا

- مجلس المدفوعات الأسترالي
- مزودي خدمات الدفع
- نظام RITS / معيار ISO20022 (نظام LVPS - خدمة RTGS)
- منصة المدفوعات الجديدة (NPP) (نظام RPS - خدمة RTGS)
- المدفوعات من شخص لآخر في الوقت الفعلي عبر Osko ورموز الاستجابة السريعة من خلال شبكة المدفوعات الجديدة
- مبادئ مشاركة البيانات
- قانون الحقوق المتعلقة ببيانات المستهلكين (يُتيح للخدمات المصرفية المفتوحة قراءة البيانات)
- رؤية وخارطة طريق التشغيل المتبادل (يُحدد لاحقاً)

## سنغافورة

- المجلس السنغافوري للمدفوعات
- مزودي خدمات الدفع
- نظام MEPS (نظام LVPS - خدمة RTGS) وخدمة الدفع السريع "FAST" (نظام RPS ونظام FPS - متعدد الشبكات)

## الاتحاد الأوروبي

- البنك المركزي الأوروبي
- البرلمان الأوروبي والمفوضية الأوروبية
- مزودي خدمات الدفع
- خدمة TARGET - نظام TIPS
- برامج SEPA Schemes (تحويل الرصيد والخصم المباشر والبطاقات والنقد والمدفوعات عبر الهاتف المتحرك وآلية البحث عن الوكيل)
- التوجيه الثاني لخدمات الدفع (خدمات إعداد معلومات الحساب وبدء الدفع)

## المملكة المتحدة

- هيئة السلوك المالي
- بنك إنجلترا
- هيئة تنفيذ الخدمات المصرفية المفتوحة
- هيئة المنافسة والأسواق
- مزودي خدمات الدفع
- نظام CHAPS (نظام LVPS - خدمة RTGS) ونظام FPS (نظام RPS - متعدد الشبكات)
- الخدمات المصرفية المفتوحة (مبادرة أطلقتها هيئة المنافسة والأسواق)
- التوجيه بشأن العملات الرقمية (2019)
- مخطط عام لخدمة التسوية الكلية في الوقت الفعلي للمملكة المتحدة (بنك إنجلترا)

## السويد

- البنك المركزي في السويد
- مزودي خدمات الدفع
- نظام RIX (نظام LVPS - خدمة RTGS) ونظام Bankgirot (غرفة المقاصة الآلية وخدمات التسوية لمدفوعات الأفراد، وخدمات دائرة الإيرادات الداخلية - المدفوعات في الوقت الفعلي)
- نظام Swish (المدفوعات بين المتعاملين والشركات وبين الشركات وبعضها عبر الهاتف المتحرك - تحالف من البنوك)
- منصة Klarna (للمدفوعات عبر الإنترنت)
- شركة iZettle (لمدفوعات الشركات الصغيرة والمتوسطة)
- الكرونة الإلكترونية (العملة الرقمية للبنك المركزي)

## الإمارات العربية المتحدة

- البنك المركزي في الامارات
- مزودي خدمات الدفع
- نظام الإمارات للتحويلات المالية (نظام LVPS - خدمة RTGS)
- مشروع العملة الرقمية الإماراتي السعودي
- الإطار الرقابي للقيم المخزنة ونظم الدفع الإلكتروني
- المحفظة الرقمية



# المنافسة

## المواضيع المتناولة في المبادرات الحالية

- متطلبات اعتماد (ترخيص) مزودي خدمات الدفع (الحوكمة، والملكية والإدارة، وخطة العمل، والرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، ورأس المال، وغير ذلك)
- الرقابة على أنظمة الدفع (تصنيف أنظمة الدفع، وتطبيق نظام الوصول إلى الأنظمة أو إيقافه أو إلغائه، وشروط المساهمة، والتدقيق، والتفتيش، وإشعارات السلطات، وتقديم التقارير، وغير ذلك)
- الخدمات المصرفية المفتوحة
- رسوم التبادل، والرسوم المفروضة بين المؤسسات المالية، ومزودو خدمات الدفع، وغير ذلك
- مراجعات أسواق الدفع والتوصيات بشأنها من جانب هيئة المنافسة والتنظيم
- الأحكام العامة في قانون المنافسة





# المنافسة

## الجهة المعنية اسم المبادرة

### أستراليا

- البرلمان الأسترالي
- قانون (لائحة) أنظمة الدفع للعام 1998
- قانون أنظمة الدفع والمعاوضة للعام 1998
- قانون المنافسة وحماية المستهلك للعام 2010
- تقرير هيئة الإنتاجية بشأن المنافسة في المنظومة المالية الأسترالية

### سنغافورة

- برلمان سنغافورة
- هيئة النقد في سنغافورة
- لجنة المنافسة والمستهلكين في سنغافورة
- قانون خدمات الدفع (للعام 2019)
- قانون الرقابة على أنظمة الدفع
- قانون وإرشادات المنافسة
- خدمة PayNow Corporate (للمدفوعات بين الشركات)
- مواصفات SGQR (للمدفوعات من المتعاملين للشركات)
- نقاط البيع الموحدة (UPOS)
- منصة APIX (تبادل واجهات برمجة التطبيقات)
- مشروع Ubin (العملة الرقمية للبنك المركزي)

### الاتحاد الأوروبي

- البرلمان الأوروبي والمفوضية الأوروبية
- التوجيه الثاني لخدمات الدفع (تمت ترجمته إلى قوانين وطنية)
- مفوضية المنافسة في الاتحاد الأوروبي (قوانين مكافحة الاحتكار)
- لائحة رسوم التبادل

### المملكة المتحدة

- هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة
- هيئة المنافسة والأسواق
- قانون الخدمات المالية (إصلاح الخدمات المصرفية) للعام 2013
- منصات التمويل الجماعي الموجودة في لندن ("بين النظراء") والمعتمدة على الاستثمار (2019)
- لوائح خدمات الدفع (هيئة السلوك المالي)
- لائحة رسوم تبادل بطاقات الدفع (للعام 2015).
- مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة التي أطلقتها هيئة المنافسة والأسواق (من خلال تقرير حول سوق الخدمات المصرفية للأفراد)
- مراجعة الهيئة التنظيمية لأنظمة الدفع في المملكة المتحدة لسوق خدمات شراء البطاقات

### السويد

- هيئة المنافسة السويدية
- ال Riskdag
- شروط الوصول إلى أنظمة الدفع (SCA)
- القانون السويدي للشركات المصرفية والمالية

### الإمارات العربية المتحدة

- المصرف المركزي
- وزارة الاقتصاد
- الإطار التنظيمي للقيم المخزنة ونظم الدفع الإلكتروني
- القانون الاتحادي رقم (14) لسنة 2018 بشأن البنك المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية





# المرونة

## المواضيع المتناولة في المبادرات الحالية

- الأمن الإلكتروني والمرونة
- خدمات التعريف والثقة الإلكترونية
- لوائح دفتر الأستاذ الموزع
- اكتشاف الجرائم المالية والوقاية منها
- تفادي الأنشطة غير المشروعة باستخدام العملات الرقمية المشفرة
- لوائح مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- لوائح التعرف على المتعامل
- لوائح مكافحة الاحتيال
- اللوائح الأخرى للاستقرار المالي وإدارة المخاطر





# المرونة

الجهة المعنية	اسم المبادرة
أستراليا	<ul style="list-style-type: none"><li>مجلس المدفوعات الأسترالي</li><li>التوصيات بشأن سياسة المرونة (يُحدد لاحقاً)</li><li>مبادئ وإرشادات الابتكار الآمن (يُحدد لاحقاً)</li><li>الوقاية من الجرائم المالية واكتشافها وحماية المستهلك (يُحدد لاحقاً)</li></ul>
سنغافورة	<ul style="list-style-type: none"><li>البرلمان</li><li>السلطة النقدية في سنغافورة</li><li>المجلس السنغافوري للمدفوعات</li><li>قانون أنظمة الدفع والتسوية (معاملات الحسم والمعوضة)</li><li>الإشراف على البنى التحتية للسوق المالي في سنغافورة (السلطة النقدية في سنغافورة)</li><li>إطار السلطة النقدية في سنغافورة لتقييم الآثار والمخاطر على المؤسسات المالية</li><li>القواعد الجديدة لتعزيز المرونة الإلكترونية في القطاع المالي (السلطة النقدية في سنغافورة)</li><li>إرشادات حول ممارسات إدارة المخاطر - إدارة المخاطر المتعلقة بالتقنيات (السلطة النقدية في سنغافورة)</li><li>إرشادات تسهيلات القيم المخزنة</li><li>إشعار حول النظافة الإلكترونية</li></ul>
الاتحاد الأوروبي	<ul style="list-style-type: none"><li>البرلمان الأوروبي والمفوضية الأوروبية</li><li>النظام الأوروبي العام لحماية البيانات</li><li>التوجيه الثاني لخدمات الدفع (تعزيز المصادقة، والإبلاغ عن الحوادث الأمنية، وغير ذلك)</li><li>قانون الأمن السيبراني في الاتحاد الأوروبي</li><li>لوائح المرونة والأمن السيبراني الخاصة بالدول</li></ul>
المملكة المتحدة	<ul style="list-style-type: none"><li>برلمان المملكة المتحدة</li><li>مكتب مجلس الوزراء في المملكة المتحدة</li><li>قانون حماية البيانات (صدر بدلاً منه النظام الأوروبي العام لحماية البيانات حالياً)</li><li>المعيار البريطاني للحد الأدنى للأمن الإلكتروني</li><li>الاستراتيجية الوطنية البريطانية للأمن الإلكتروني من 2016 إلى 2021</li></ul>
السويد	<ul style="list-style-type: none"><li>Riksdag ال</li><li>النظام الأوروبي العام لحماية البيانات (على مستوى الاتحاد الأوروبي)</li><li>القانون السويدي لأمن المعلومات بشأن موفري البنية التحتية الحيوية والخدمات الرقمية (البرلمان)</li></ul>
الإمارات العربية المتحدة	<ul style="list-style-type: none"><li>المصرف المركزي</li><li>منهجية تقييم مبادئ البنية التحتية للسوق المالي (العام 2014)</li><li>المعايير واللائحة الإطارية لإدارة المخاطر (للعام 2018) في البنوك</li></ul>



المصدر: تحليل دبي الذكية  
المصدر: [https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services/single-euro-payments-area-sepa\\_en](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services/single-euro-payments-area-sepa_en)

<https://australianpaymentscouncil.com.au//announcements>

<https://apixplatform.com/marketplace/landing>  
<https://www.mas.gov.sg/schemes-and-initiatives>  
Project-Ubin



# التقنيات

تجارب الدفع



أنظمة الدفع





# المعاملات عبر أجهزة الصراف الآلي

## التعريف

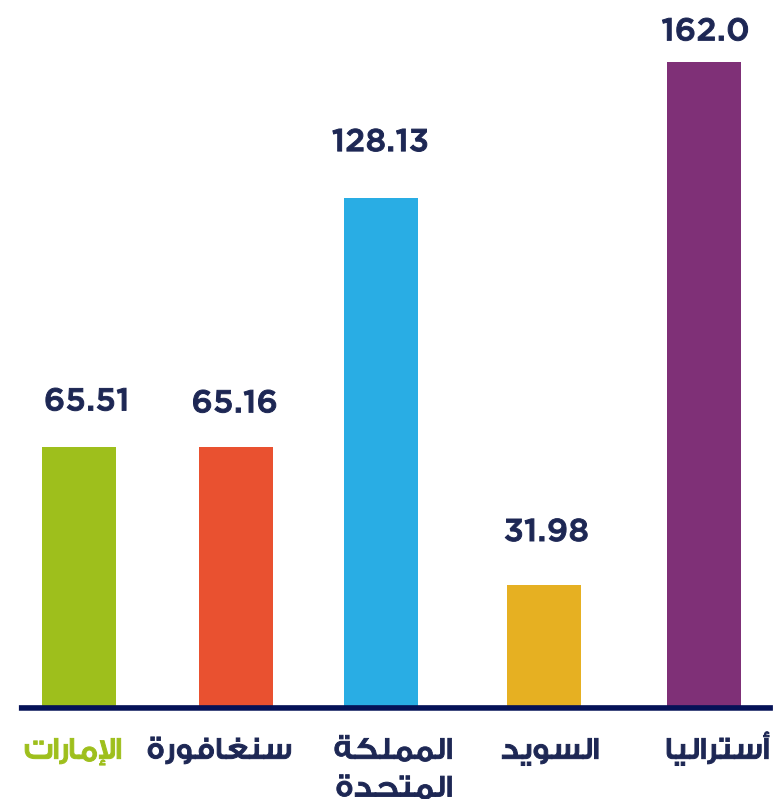
جهاز الصراف الآلي عبارة عن جهاز اتصالات إلكترونية يتيح لعملاء المؤسسات المالية إجراء المعاملات المالية، مثل السحب النقدي أو الإيداع أو تحويل الأموال أو الحصول على معلومات الحساب، في أي وقت دون الحاجة إلى التعامل المباشر مع موظفي البنك.

## نبذة تاريخية

بدأ استخدام أجهزة الصراف الآلي لأول مرة في العام 1966 وتم تطويرها بناءً على احتياجات المصرفيين في اليابان والسويد والمملكة المتحدة والولايات المتحدة. وكانت أول نسخة من تلك الأجهزة هي جهاز ياباني أطلق عليه اسم "آلة الإقراض الحاسوبي" وكان من الممكن الحصول على قرض لمدة ثلاثة أشهر منها بفائدة 5% سنويًا بعد إدخال بطاقة الائتمان.

رغم كونها من أدوات صرف النقد، إلا أن أجهزة الصراف الآلي تعتبر، على المدى القريب، من عوامل تمكين المدن غير النقدية بسبب تسهيلها لإجراء العديد من المعاملات الرقمية الأخرى. لكن، على المدى البعيد، ومع زيادة المعرفة بالحلول الرقمية وانتشار قنوات المعاملات الرقمية عبر الهاتف المتحرك، من المتوقع أن يقل انتشار وتوافر تلك الأجهزة.

عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 100,000 شخص بالغ (في 2017)



## المعاملات الرقمية

- دفع فواتير المرافق
- الحوالات البنكية
- دفع أقساط التأمين
- إعادة شحن خطوط الهواتف المتحركة
- شحن حسابات بوابات الرسوم





# الدفع الإلكتروني والدفع عبر الهاتف المتحرك

## التعريف

تُعرف المدفوعات الإلكترونية بأنها مدفوعات رقمية تتم عبر الإنترنت لأنشطة التجارة الإلكترونية. وتمثل مدفوعات المستهلكين للشركات الشريحة الأكبر من تلك المدفوعات، وتُستخدم في الأساس لدفع ثمن البضائع المشتراة من المتاجر الإلكترونية.

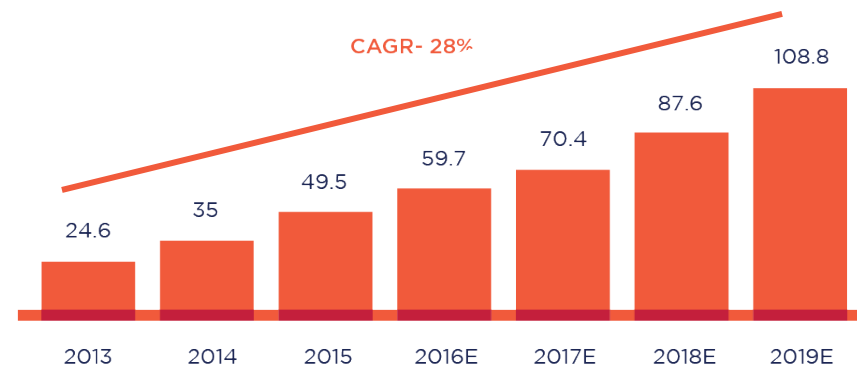
تُعرف المدفوعات عبر الهاتف المتحرك بأنها صورة من صور الدفع يُستخدم فيها الهاتف المتحرك كوسيلة للدفع، ليس فقط كقناة بديلة لإرسال تعليمات الدفع، كما أن تدفق معلومات الدفع يتم في الوقت الفعلي.

من المتوقع أن تتراجع الزيادة في معاملات الدفع الإلكتروني بسبب الزيادة في الاعتماد على المدفوعات عبر الهواتف المتحركة.

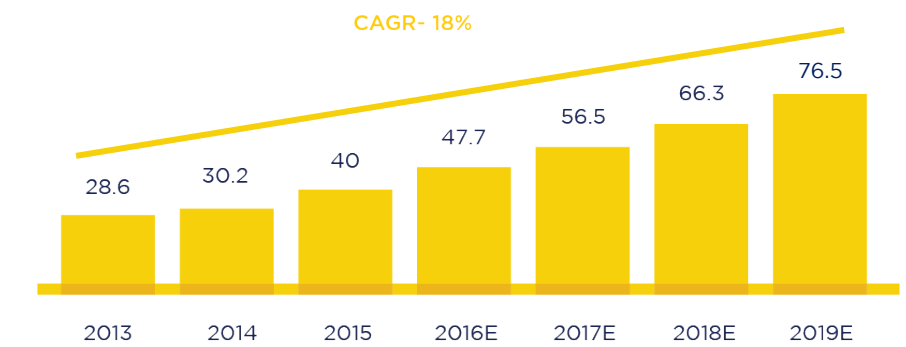


## حجم معاملات الدفع الإلكتروني وعبر الهاتف المتحرك على المستوى الدولي

معاملات الدفع عبر الهاتف المتحرك (مليار)



معاملات الدفع الإلكتروني (مليار)



المصدر: تقرير المدفوعات العالمية





# التفويض بالخصم المباشر

## التعريف

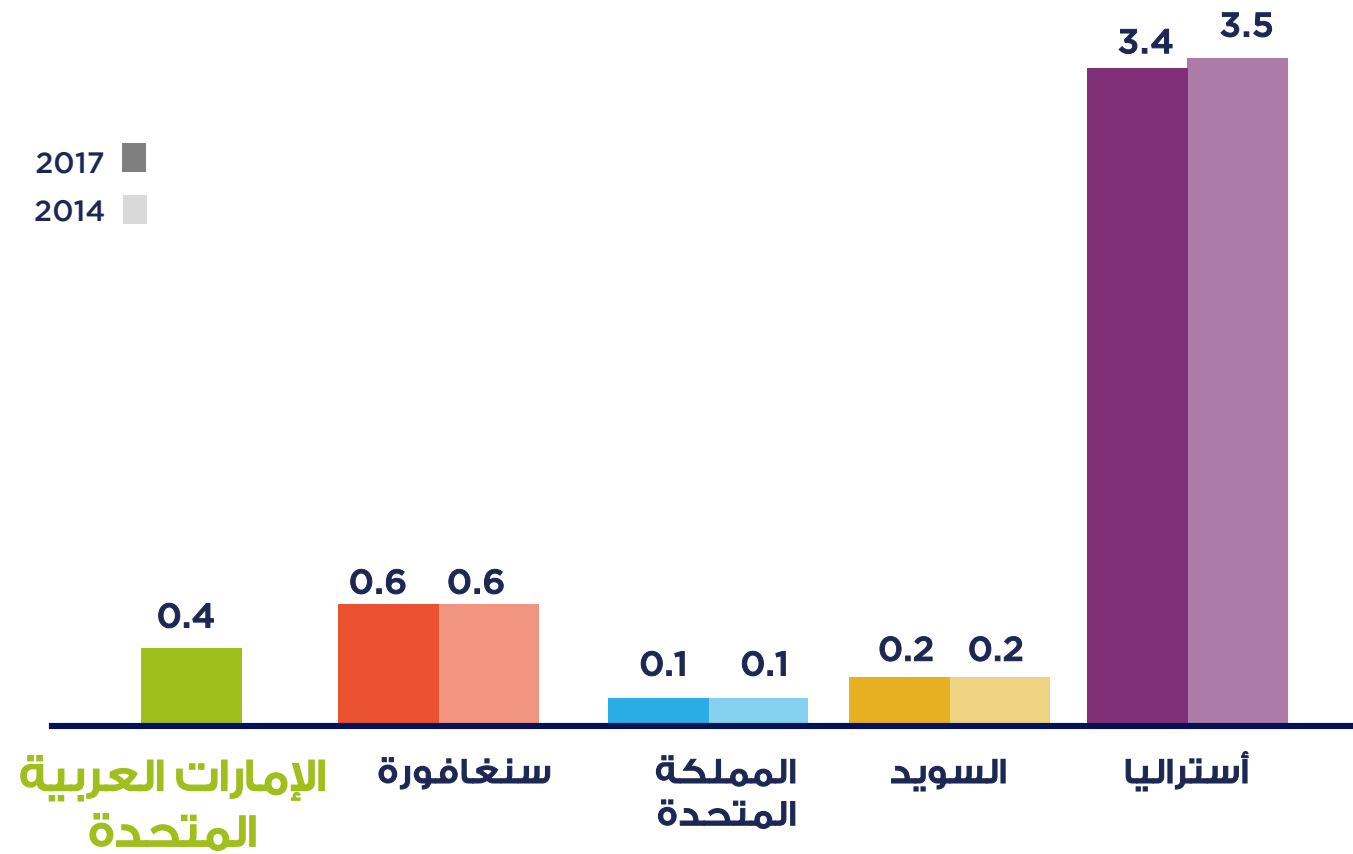
يُقصد بالخصم المباشر تحصيل مبلغ متفق عليه من حساب بنكي. وعادةً ما تُستخدم معاملات الخصم المباشر في المدفوعات المتكررة، مثل مدفوعات بطاقة الائتمان وفواتير المرافق، حيث تختلف مبالغ الدفع من مرة إلى أخرى.

ويختلف استخدام التفويض بالخصم المباشر من دولة إلى أخرى، ويرجع ذلك في الغالب إلى العادات المالية وسهولة منح وإلغاء التفويض وقوة الأطر التنظيمية التي تحكم ذلك.

تأسس نظام الخصم المباشر في دولة الإمارات في عام 2017، وتمت من خلاله معالجة 13.4 مليون مطالبة خلال عام 2018 بقيمة 57 مليون درهم، وذلك بزيادة بنسبة 45.4% في حجم المعاملات وبنسبة 45.1% في القيمة عن عام 2017.

من المتوقع أن يظل نظام الخصم المباشر جزءاً أساسياً في أنظمة الدفع غير النقدي، خاصةً مع التطور المتوقع في البنية التحتية التقنية والتنظيمية وتعزيزه للعملية.

## قيمة الخصم المباشر كنسبة من إجمالي الناتج المحلي (اضعاف للناتج المحلي الإجمالي) في 2014 و2017





# البطاقات في نقاط البيع

## التعريف

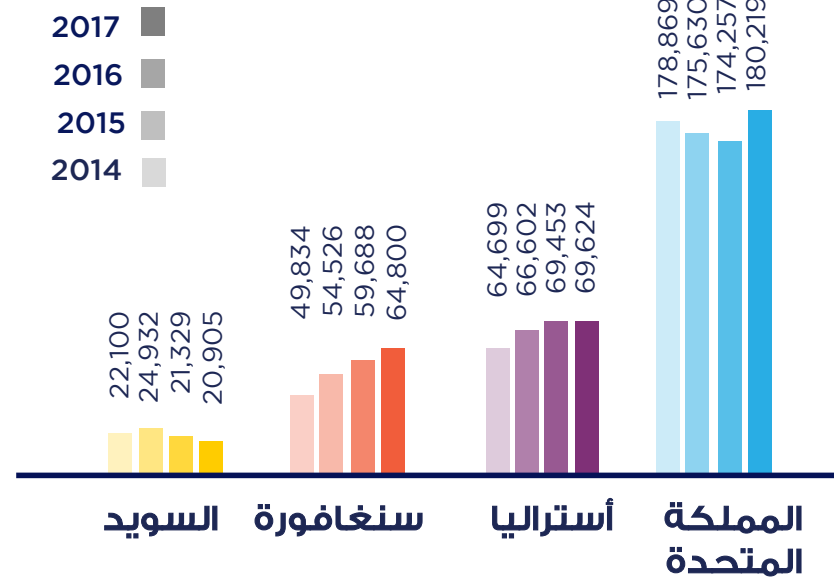
تُعرف محطة نقطة البيع بأنها جهاز إلكتروني يُستخدم لمعالجة المدفوعات بالبطاقات في منافذ التجارة بالتجزئة. وتُستخدم محطة نقطة البيع بوجه عام في أداء ما يلي: قراءة المعلومات من بطاقة الائتمان أو الخصم الخاصة بالمتعامل

## نبذة تاريخية

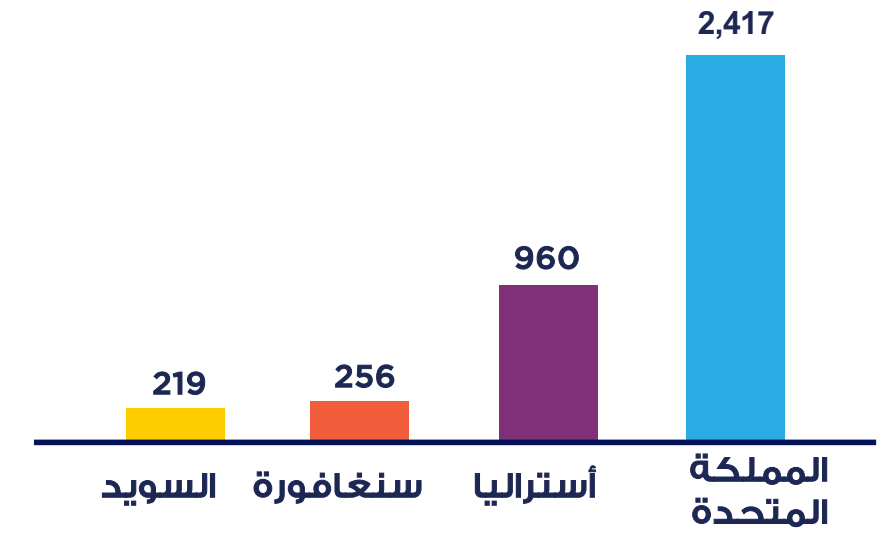
يعود تاريخ أول آلة تسجيل نقد إلى العام 1973، وتم تطويرها من جانب شركة آي بي إم.

شهدت دولة الإمارات نمواً مطرداً في محطات نقاط البيع وفي إصدار البطاقات لدعم العرض والطلب. لكن مع ظهور قنوات الدفع الرقمية (مثل المدفوعات عبر الاتصال قريب المدى "NFC" ورموز الاستجابة السريعة)، قد تختفي محطات نقاط البيع بالكامل، وقد تصبح الحلول التي تعتمد على رموز الاستجابة السريعة أو غيرها من الحلول أكثر شيوعاً في المستقبل

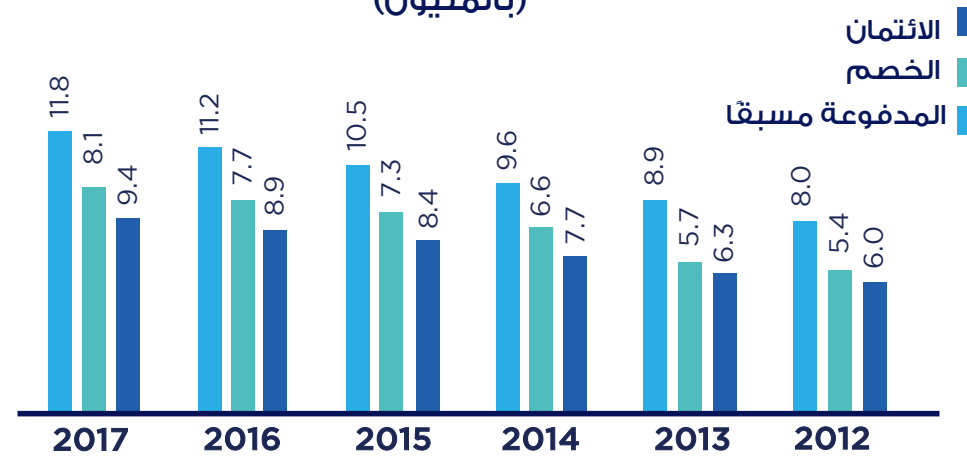
### إجمالي عدد البطاقات 2017 من 2014 إلى



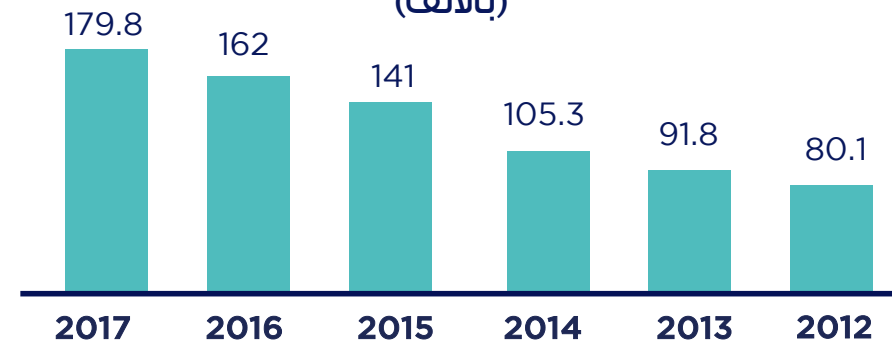
### محطات نقاط البيع في 2017 (بالآلاف)



### عدد البطاقات المتداولة (بالمليون)



### عدد محطات نقاط البيع (بالآلاف)





# التحويلات الرقمية

تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / التقنيات



## التعريف

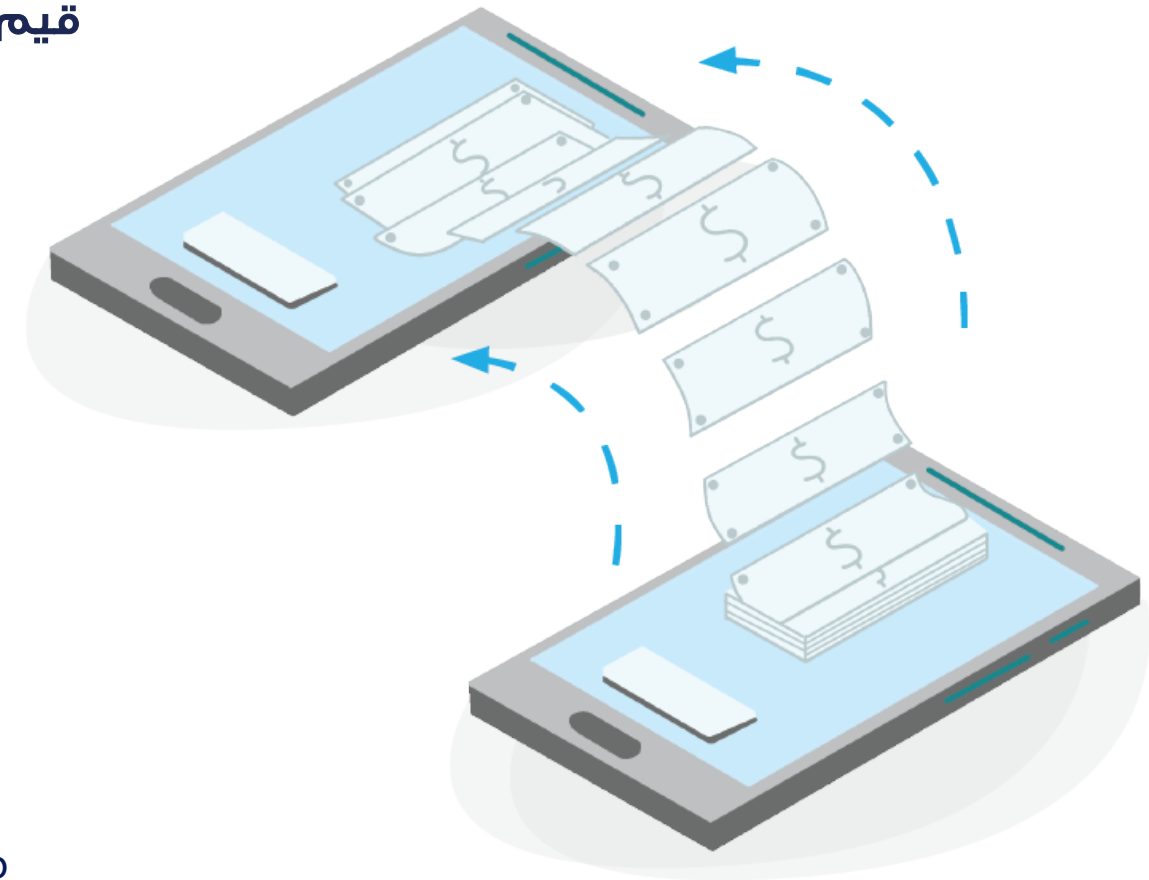
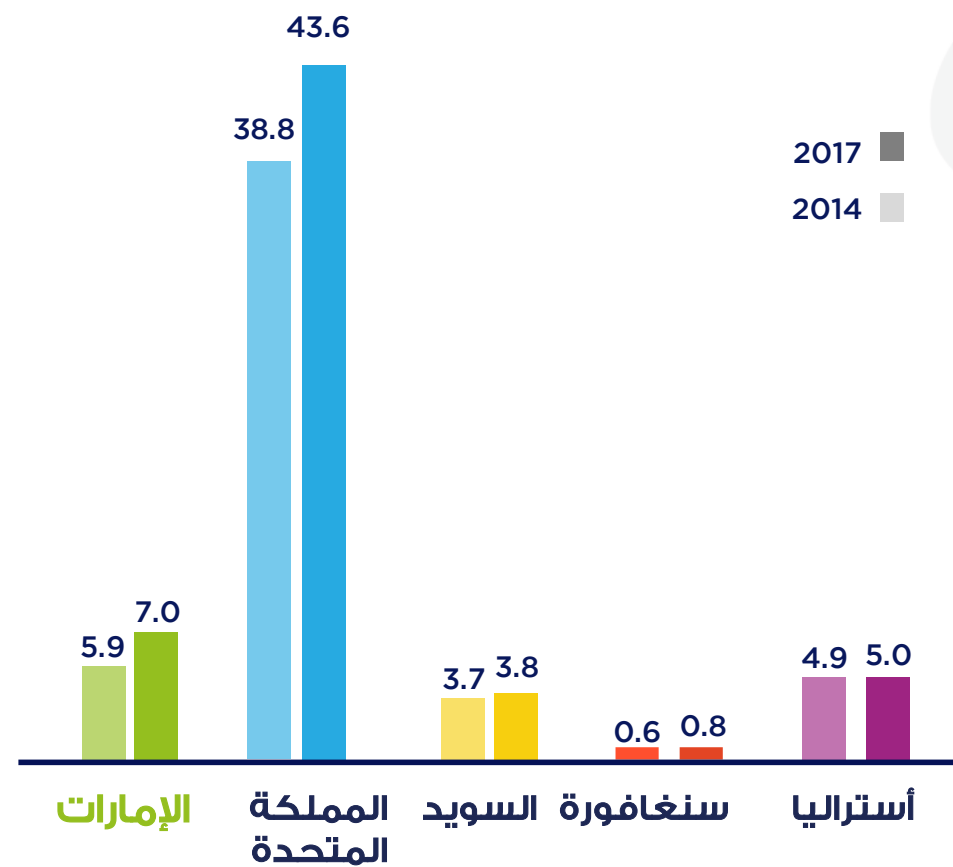
تُعد التحويلات البنكية أو الائتمانية من طرق التحويل الإلكتروني للأموال من شخص لآخر أو من جهة لأخرى. ويمكن إجراء التحويل البنكي من حساب بنكي لحساب بنكي آخر أو من خلال المحافظ الرقمية، التي ظهرت مؤخراً. وتوفر أنظمة التحويل البنكي المختلفة، في مختلف الدول، والشركات المشغلة لها، مجموعة من الخيارات فيما يتعلق بسرعة وحسم التسوية وتكلفة المعاملات وقيمتها وحجمها.

## نبذة تاريخية

تم إطلاق أول خدمة شائعة الاستخدام للتحويلات المصرفية من جانب شركة ويسترن يونيون في العام 1972 عبر شركة التلغراف الخاصة بها.

هناك زيادة مستمرة في التحويلات الائتمانية على مر السنين، خاصة مع زيادة العرض والطلب على التحويلات الآنية.

قيم التحويلات الائتمانية من إجمالي الناتج المحلي (اضعاف للناتج المحلي الإجمالي) في 2014 و 2017





# الشيكات الإلكترونية

## التعريف

يمثل الشيك الإلكتروني وسيلة دفع تتم عبر الإنترنت أو شبكة بيانات أخرى، وهو مصمم لأداء نفس وظيفة الشيك الورقي التقليدي.

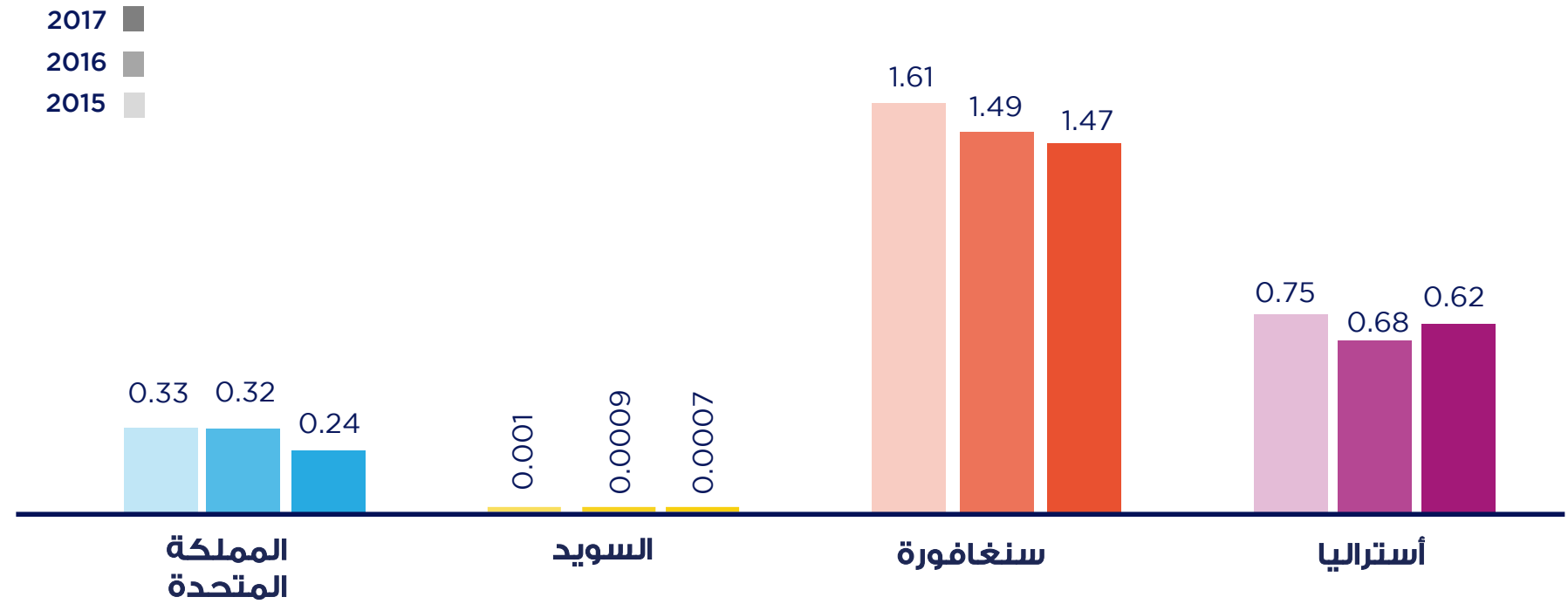
## نبذة تاريخية

هناك أدلة على استخدام الشيكات في قديم الزمان. ففي الهند، خلال عهد الإمبراطورية الماورية (من 321 إلى 185 قبل الميلاد)، كانت هناك أداة تجارية يُطلق عليها "adesha" مستخدمة في ذلك الحين، وهي عبارة عن أمر لأحد المصرفيين لدفع الأموال المذكورة فيها إلى شخص آخر.

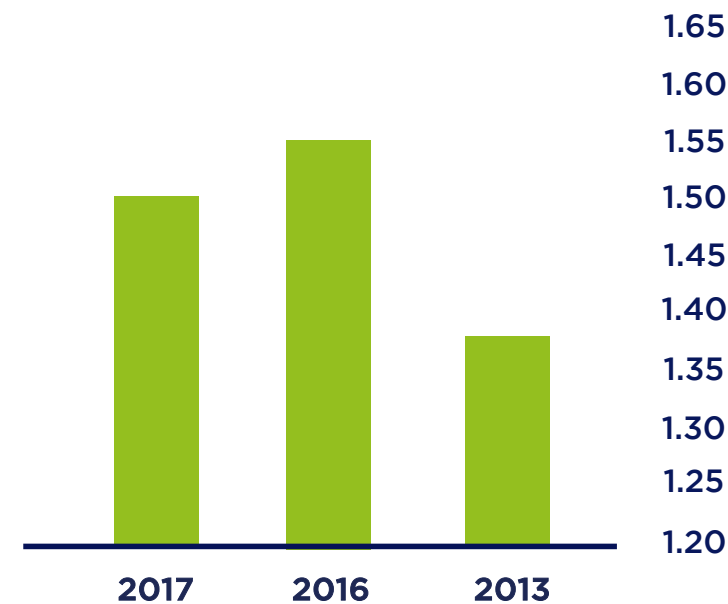
يستمر استخدام الشيكات التقليدية بالانخفاض على مستوى العالم بسبب ظهور الضمانات البديلة المقبولة، مثل الشيكات الإلكترونية وتفويضات الخصم المباشر.



## قيم الشيكات من إجمالي الناتج المحلي (اضعاف للناتج المحلي الإجمالي) من 2015 إلى 2017



## إجمالي قيمة الشيكات المقدمة (بالتريليون درهم)





# مسح رمز الاستجابة السريع

## التعريف

يتم الدفع عبر رمز الاستجابة السريع بمسح الرمز باستخدام تطبيق في الهاتف المتحرك. وعندها، تُحوَّل الأموال من المستهلك إلى التاجر أو "يسحبها" التاجر من المستهلك.

يعتبر مسح رمز الاستجابة السريع في غاية الراحة والسهولة بالنسبة للمتعاملين. كذلك، تُلغى تلك الرموز الحاجة إلى محطات نقاط البيع، التي قد تمثل عبئاً مالياً على التاجر.

تتعاون منصة Alipay مع شركة ePassi وشركة Pivo في فنلندا، وشركة Vipps في النرويج، وشركة MOMO في أسبانيا، وشركة Pagaqui في البرتغال، وشركة Bluecode في أستراليا، لتبني رمز استجابة سريع موحد في سبيل سد الفجوة في منظومة الدفع عبر الهاتف المتحرك في المنطقة. ويصل عدد المشتركين في المحافظ الرقمية الست إلى خمسة ملايين مستخدم، بالإضافة إلى نحو 190,000 تاجر في شبكات الدفع الخاصة بها في أوروبا.

يستخدم خمسة عشر مليون تاجر صغير ومتناهي الصغر في الصين منصة Alipay في الدفع بمسح رمز الاستجابة السريع

## حقائق

- يحدد موفرو الخدمات كيفية تنفيذ ومقاصة وتسوية الدفع دون الإخلال بتجربة المتعامل
- يتم إجراء الدفع للمعاملات المعتمدة على البطاقة أو بدون البطاقة
- يتيح قبول المعاملات عبر مجموعة من وسائل الدفع
- يتم تحويل المدفوعات إلى المكتب الخلفي في البنك
- يجب أن تكون معلومات الدفع موحدة حتى يتم قبول المعاملة ومعالجتها





# الدفع عبر الاتصال قريب المدى

## التعريف

يعتبر الدفع عبر الاتصال قريب المدى وسيلة للدفع غير الملموس تُستخدم فيها تقنية الاتصال قريب المدى (NFC) لتبادل البيانات بين جهاز القارئ وجهاز الدفع، مثل محفظة "أبل باي" ومحفظة "أندرويد باي" أو بطاقات "إي إم في" المزودة بشريحة.

كانت شركة موبيل من أوائل الشركات التي تبنت تقنية مشابهة وأطلقت نظامها الخاص للدفع غير الملموس "Speedpass" لمحطات الوقود المشاركة منذ العام 1997.

## حقائق

- يعتبر قبول الدفع عبر الاتصال قريب المدى سهلاً ومريحاً
- تم تصميم تقنية الدفع عبر الهاتف المتحرك لتكون آمنة
- يعتبر الدفع باستخدام الهاتف الذكي هو العادة الجديدة الأكثر انتشاراً لدى المستهلكين
- عادةً ما يعزز قبول الدفع عبر الهاتف المتحرك من تفاعل المتعاملين
- يعتبر المستقبل واعداً لحلول التجارة المتنقلة، وقد بدأ ذلك في التجسد من الآن
- سعر أجهزة الاتصال قريب المدى يعتبر مناسباً لصغار التجار





# أنظمة الدفع

تختلف هياكل وتقسييمات المدفوعات غير النقدية من دولة إلى أخرى، ومن بينها دولة الإمارات، لكنها تشترك في الوظائف الضرورية.

## أمثلة

- شبكات أجهزة الصراف الآلي
- أنظمة مقاصة الشيكات
- أنظمة الدفع السريع
- أنظمة تحويل الأموال (LVPS-RTGS)

رغم ذلك، فإن أكبر اختلاف يدعم التحول إلى الدفع غير النقدي، هو وجود نظام الدفع السريع، إذ لا يوجد مثل هذا النظام في دولة الإمارات .



## نظام PSP

مزودو خدمة الدفع


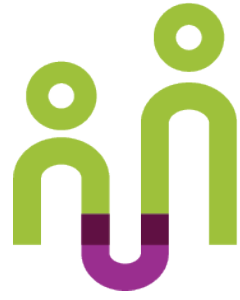


## تسوية الصافي المؤجلة

يُقصد بنظام تسوية الصافي عندما تتم التسويات النهائية بين البنوك المشاركة في نهاية دورة التسوية المحددة مسبقاً، وذلك عند احتساب صافي التزامات المشاركين وعرضها على وكيل التسوية من أجل تسويتها.

الدولة	نظام الدفع السريع	نموذج التسوية بين مزودي خدمات الدفع
أستراليا	منصة الدفع الجديدة (NPP)	في الوقت الفعلي
سنغافورة	نظام FAST	تسوية الصافي المؤجلة
السويد	نظام Bit / Swish	في الوقت الفعلي
المملكة المتحدة	نظام FPS	تسوية الصافي المؤجلة
المكسيك	نظام SPEI	في الوقت الفعلي
سويسرا	تطبيق Twint	تسوية الصافي المؤجلة
الإمارات العربية المتحدة	لم يتوفر بعد	لم يتوفر بعد



# الثقافة

- العوامل الديموغرافية 
- الثقة 
- العادات 
- غير ذلك 





كلما كان متوسط أعمار السكان أصغر، زاد ميلهم إلى استخدام التقنيات وتبني التغييرات في أنظمة الدفع



تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / الثقافة

# العوامل الديموغرافية

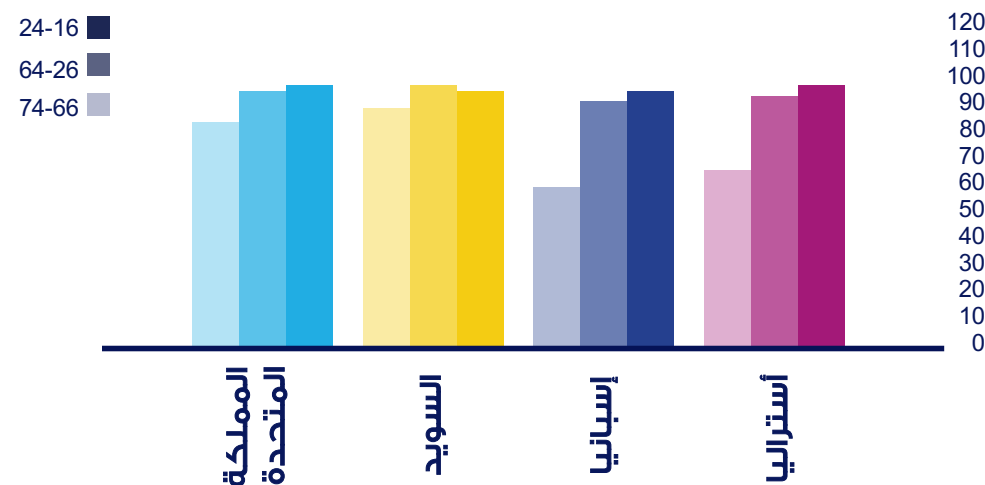


## تقسيم سكان دولة الإمارات (العوامل الديموغرافية)

الرجال	النساء	الفئة العمرية
1.36 مليون	0.69 مليون	0 - 14 عامًا
1.21 مليون	0.81 مليون	12 - 24 عامًا
6.29 مليون	4.83 مليون	25 - 54 عامًا
0.54 مليون	0.45 مليون	55 - 64 عامًا
0.14 مليون	0.11 مليون	65 عامًا فأكثر

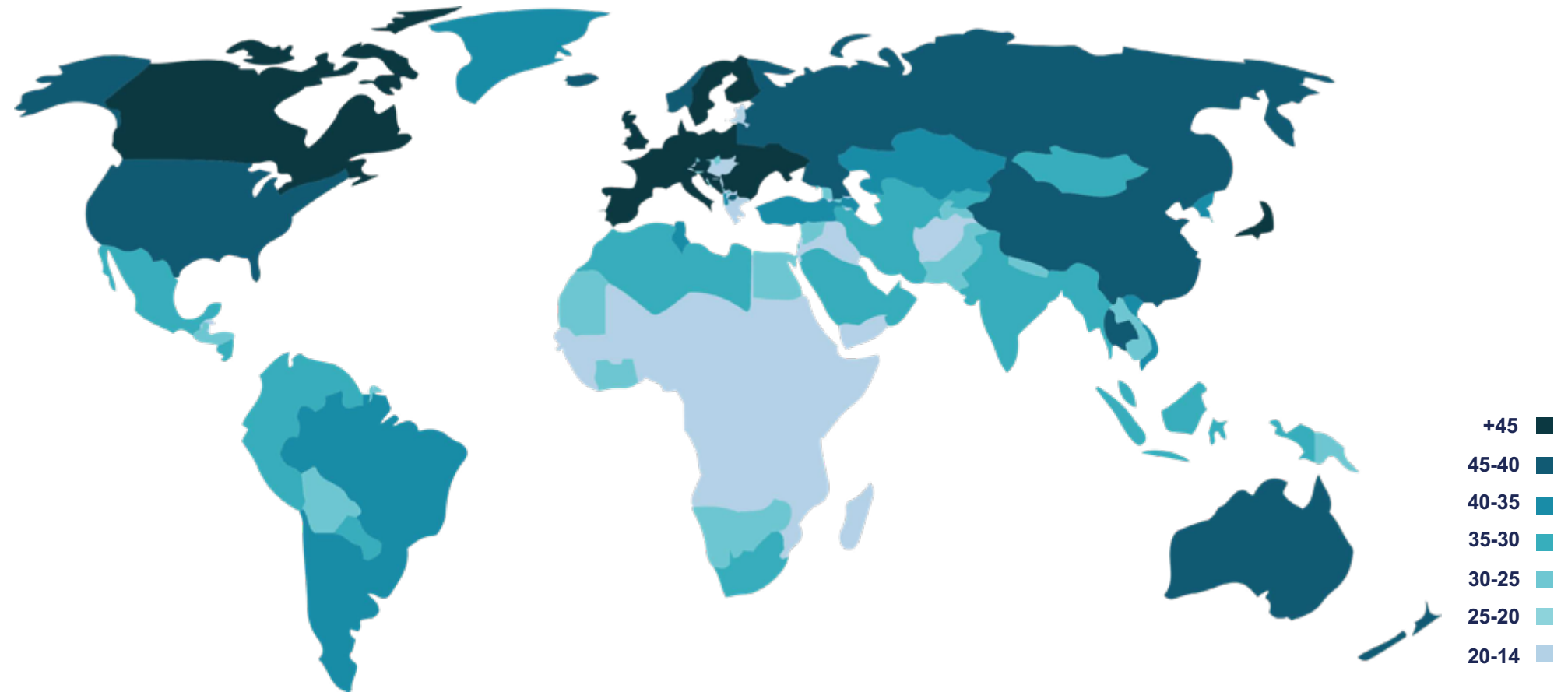
المصدر: وكالة أنباء الإمارات، 11 يناير 2018

## نسبة السكان الذين يستخدمون الإنترنت بحسب العمر والدولة (لكلا الجنسين، من مستخدمي الإنترنت لأكثر من 3 أشهر، في 2017)



المصدر: قاعدة البيانات الإحصائية للجنة الأمم المتحدة الاقتصادية لأوروبا.

## متوسط الأعمار حول العالم



المصدر: كتاب حقائق العالم الصادر عن وكالة الاستخبارات المركزية الأمريكية، عام 2018 تقريباً

## متوسط الأعمار

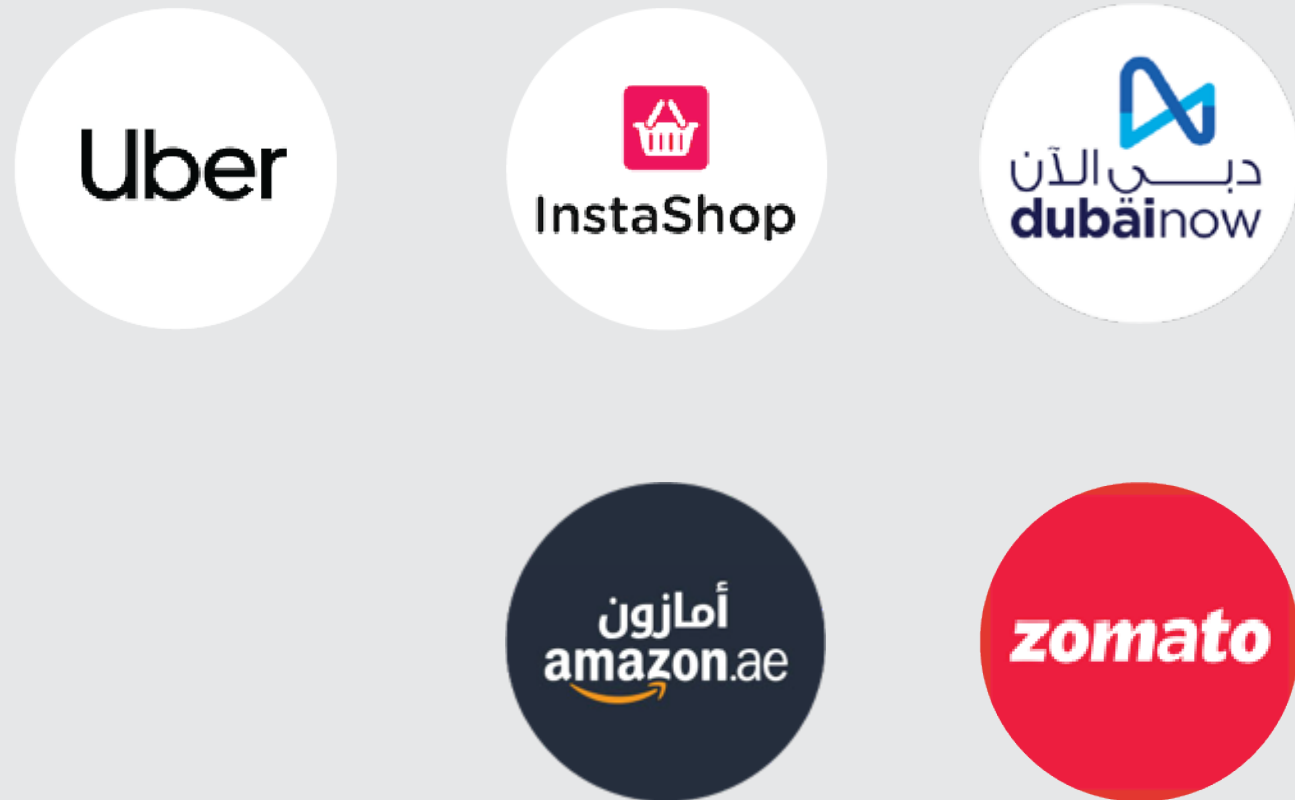
38.7	أستراليا	30.3	الإمارات
34.6	سنغافورة	40.5	المملكة المتحدة
44.4	هونغ كونغ	38.1	الولايات المتحدة
47.3	اليابان	41.2	السويد

المصدر: قاعدة البيانات الإحصائية للجنة الأمم المتحدة الاقتصادية لأوروبا.

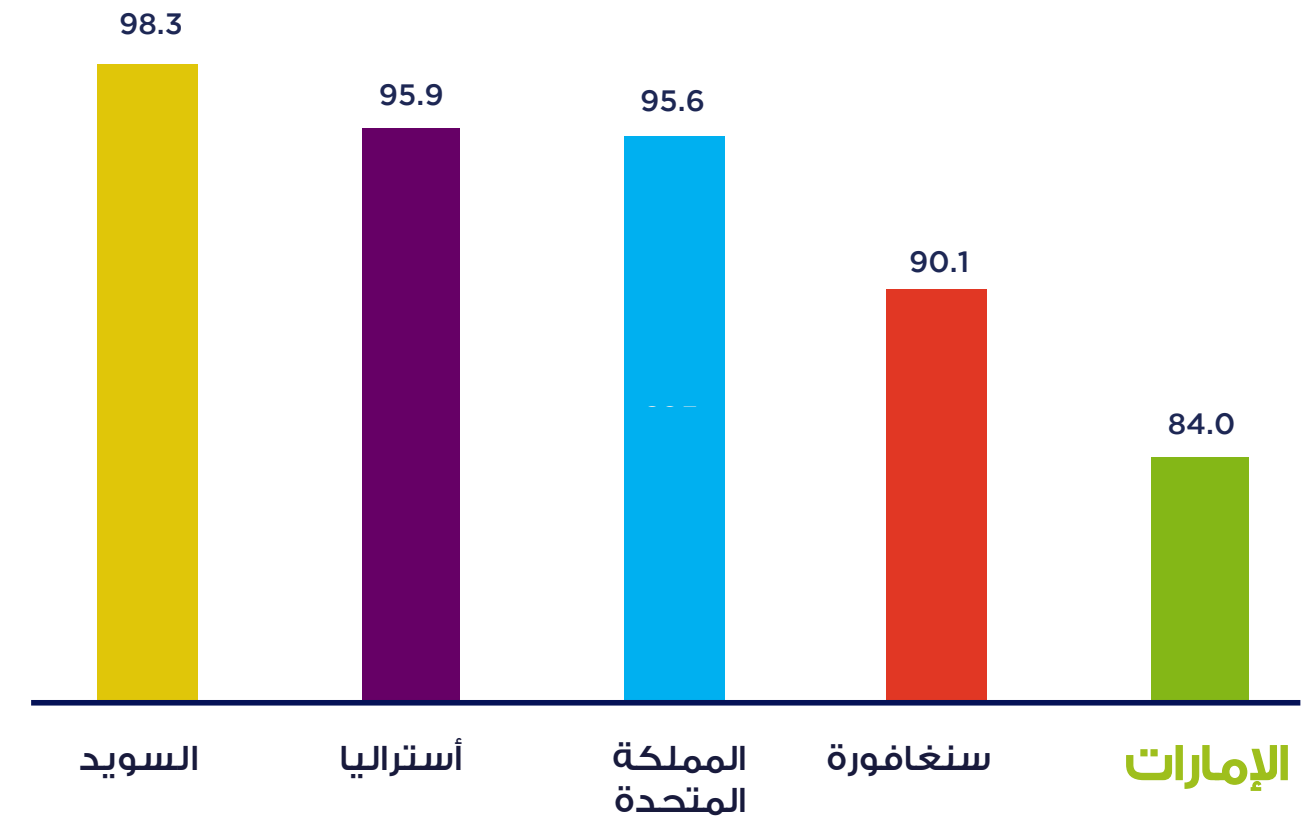


## تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / الثقافة العادات والانفتاح

تتحول فئات جديدة من المعاملات إلى المعاملات الرقمية، ومن الأمثلة على ذلك، الخدمات اللوجستية الحضرية، والدفع لسيارات الأجرة، وخدمات توصيل الأطعمة والبقالة، والمعاملات المنزلية



نسبة السكان الذين أجروا معاملات رقمية



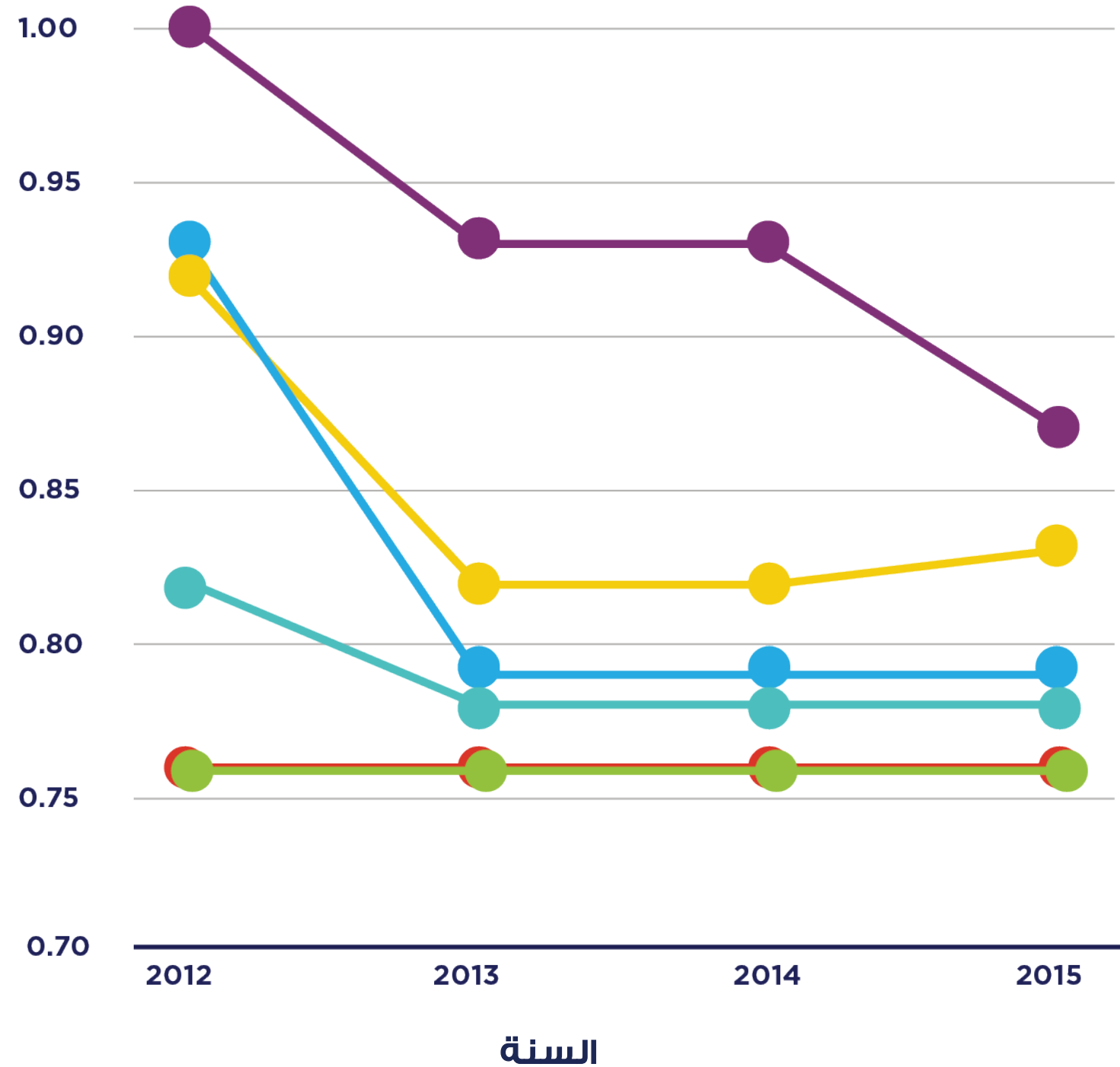
المصدر: قاعدة بيانات المؤشر العالمي للشمول المالي الخاصة بالبنك الدولي



# الثقة في الحكومة

إمكانية التنبؤ بتنفيذ الإجراءات  
(على مقياس من الصفر (أدنى درجة) إلى 1 (أعلى درجة))

- سنغافورة
- الإمارات العربية المتحدة
- أستراليا
- المملكة المتحدة
- السويد
- الولايات المتحدة الأمريكية



كلما زادت ثقة الناس في الحكومات، زاد احتمال تحولهم إلى الدفع غير النقدي.

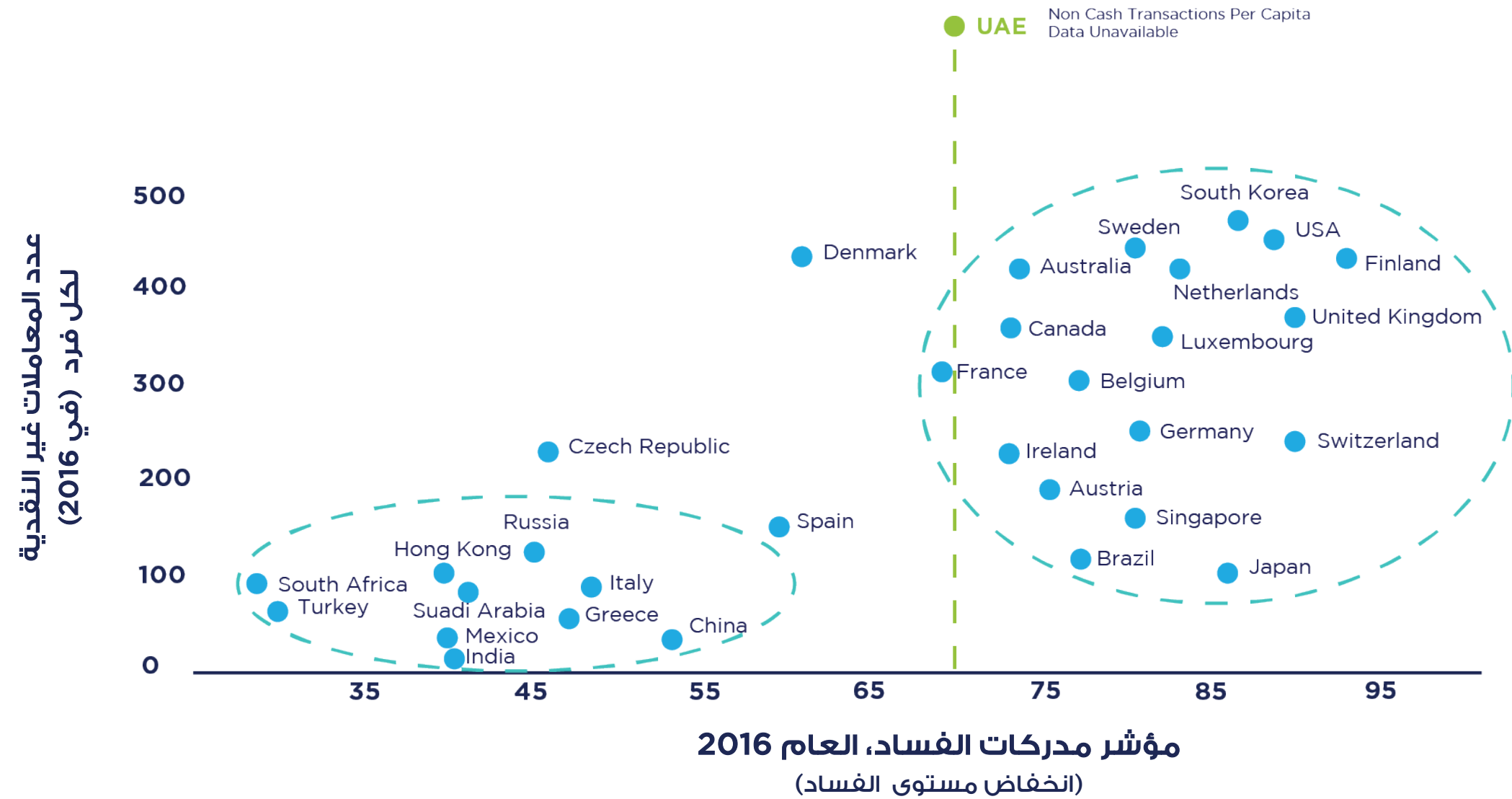




# مدرجات الفساد

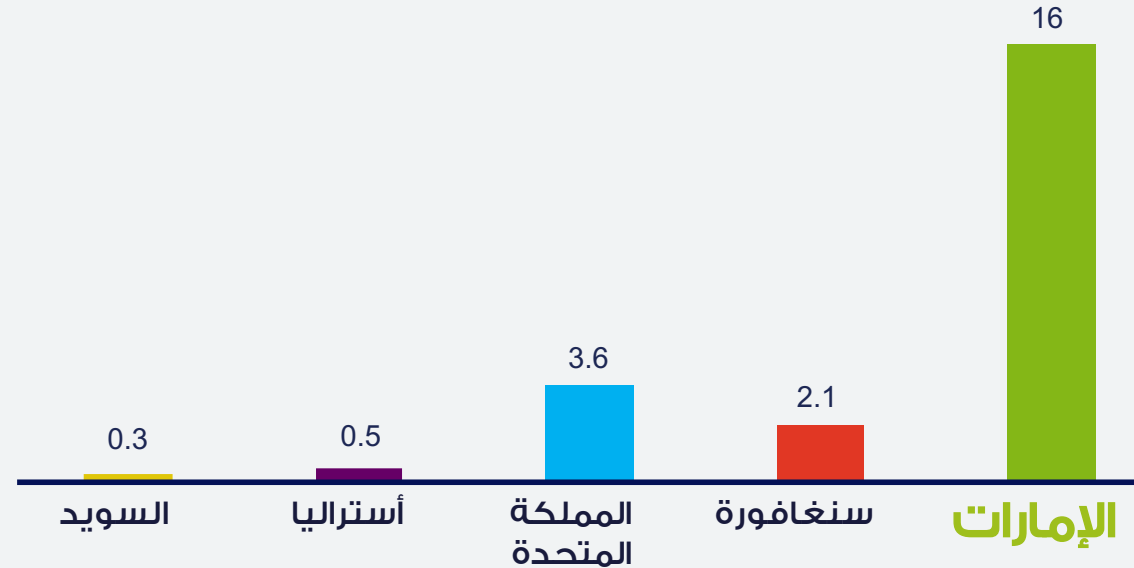
## نصيب الفرد من المعاملات غير النقدية على مستوى العالم مقارنة بمؤشر مدرجات الفساد، العام 2016

- جاءت درجة بعض الدول عالية في مؤشر مدرجات الفساد، إلا أن نصيب الفرد من المعاملات غير النقدية جاء منخفضاً
- كلما زادت المعاملات غير النقدية، ارتفعت الدرجة في مؤشر مدرجات الفساد
- كلما ارتفعت الدرجة في مؤشر مدرجات الفساد، زادت المعاملات غير النقدية

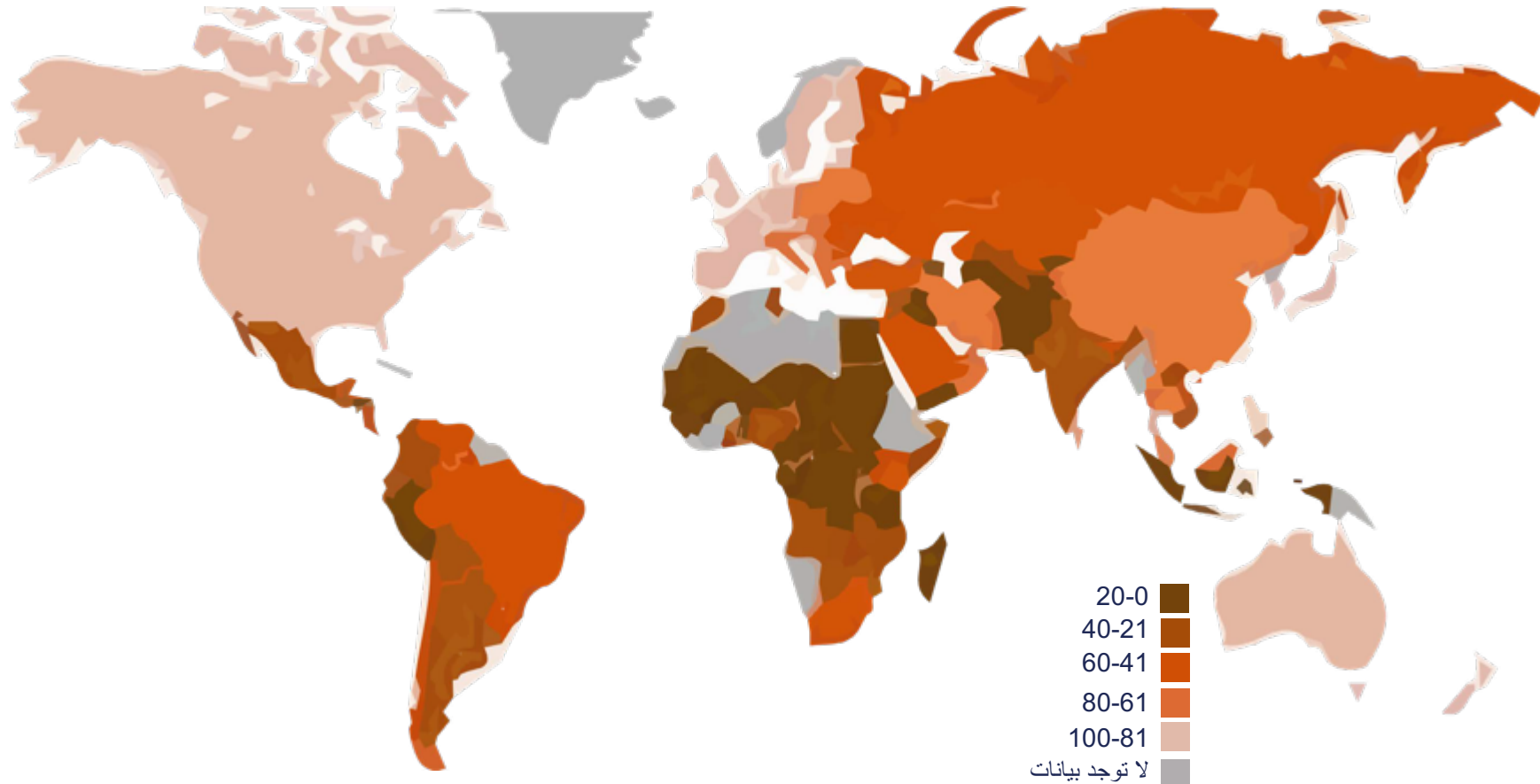




## نسبة السكان غير المتعاملين مع البنوك



المصدر: قاعدة بيانات المؤشر العالمي للشمول المالي الخاصة بالبنك الدولي



المصدر: البنك الدولي

## نسبة البالغين الذين لديهم حساب في مؤسسة مالية رسمية

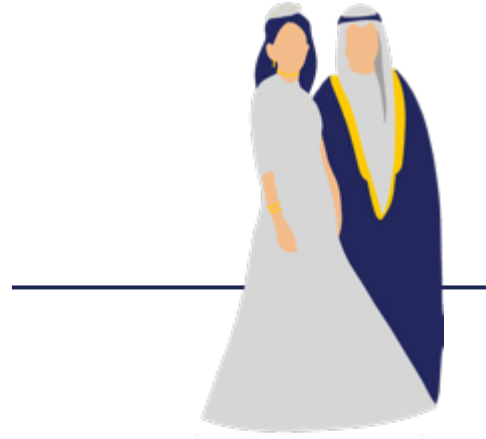
تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / الثقافة

# غير المتعاملين مع البنوك

من المرجح أن يتطلب زيادة استخدام الدفع الرقمي قيام غير المتعاملين مع البنوك في كل مدينة بفتح حسابات بنكية. وقد يتسبب ذلك، بالنسبة لبعض الأفراد، في تحمل رسوم خدمات مصرفية كانوا يتفادونها في السابق.



# تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / الثقافة العادات والتقاليد



## العالم الإسلامي الصداق /المهر

دفع أموال أو ممتلكات أو هدايا  
إلى الزوجة عند الزواج



## كينيا Harambee

هي كلمة سواحيلية معناها "تقف  
معاً"، وبموجبها، تُجمع المجتمعات  
مواردها لاستثمارها في مشاريع  
تعود عليهم بمنفعة مشتركة.



## العالم الإسلامي الزكاة

أحد أركان الإسلام الخمسة، وهي  
نصيب مفروض بنسبة ٢.٥%  
وتؤخذ من الأغنياء لردّها على  
الفقراء.



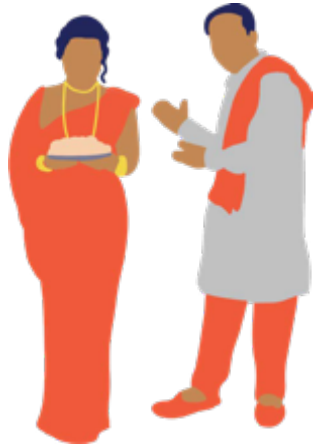
## ألمانيا Geld stinkt nicht

تعني هذه العبارة أن "النقد لا يئتن"،  
وتشجع على استخدام النقد بدلاً  
من البطاقات في دفع نفقات  
المعيشة اليومية.



## بنما Caja de ahorros

يودع المشاركون مبلغاً محدداً من  
المال شهرياً ويحصلون على المبلغ  
الإجمالي في أعياد الميلاد.



## الهند Kuri Kalyanam

لدفع تكاليف المناسبات الكبرى،  
مثل الزواج أو بناء المنزل، تنظم  
الأسرة حفلاً يتبرع فيه الضيوف  
بمبلغ نقدي.



## العالم الإسلامي العيدية

هدية يُعطيها الكبار عادة لأقاربهم  
من الأطفال وأصدقاء العائلة احتفالاً  
بعيد الفطر وعيد الأضحى. ويعتبر أكثر  
أنواع العيدية شيوعاً هو الأموال.



## جامايكا Susu

يساهم كل عضو بمبلغ محدد  
بصفة شهرية أو أسبوعية. وبعد  
مرور كل فترة محددة للقبض،  
يحصل أحد الأعضاء على الأموال  
لاستثمارها في احتياجاته، وتستمر  
هذه العملية حتى يحصل الجميع  
على نفس القيمة المجمعة  
للمساهمات.



## اليونان Harisma

يلقب الضيوف في حفل الزفاف  
الأموال في ملابس العروسين  
لمساعدتهم في حياتهم  
المستقبلية معاً.



## الولايات المتحدة الأمريكية المصرف

إعطاء مبلغ صغير من المال إلى  
الأطفال أسبوعياً لتعليمهم  
تحمل المسؤولية وكيفية اتخاذ  
قرارات مالية سليمة.



نسبة مساهمة قطاع السفر والسياحة  
في إجمالي الاقتصاد بالنسبة للدول  
المحددة تتراوح بين 2.0% إلى 5.0%

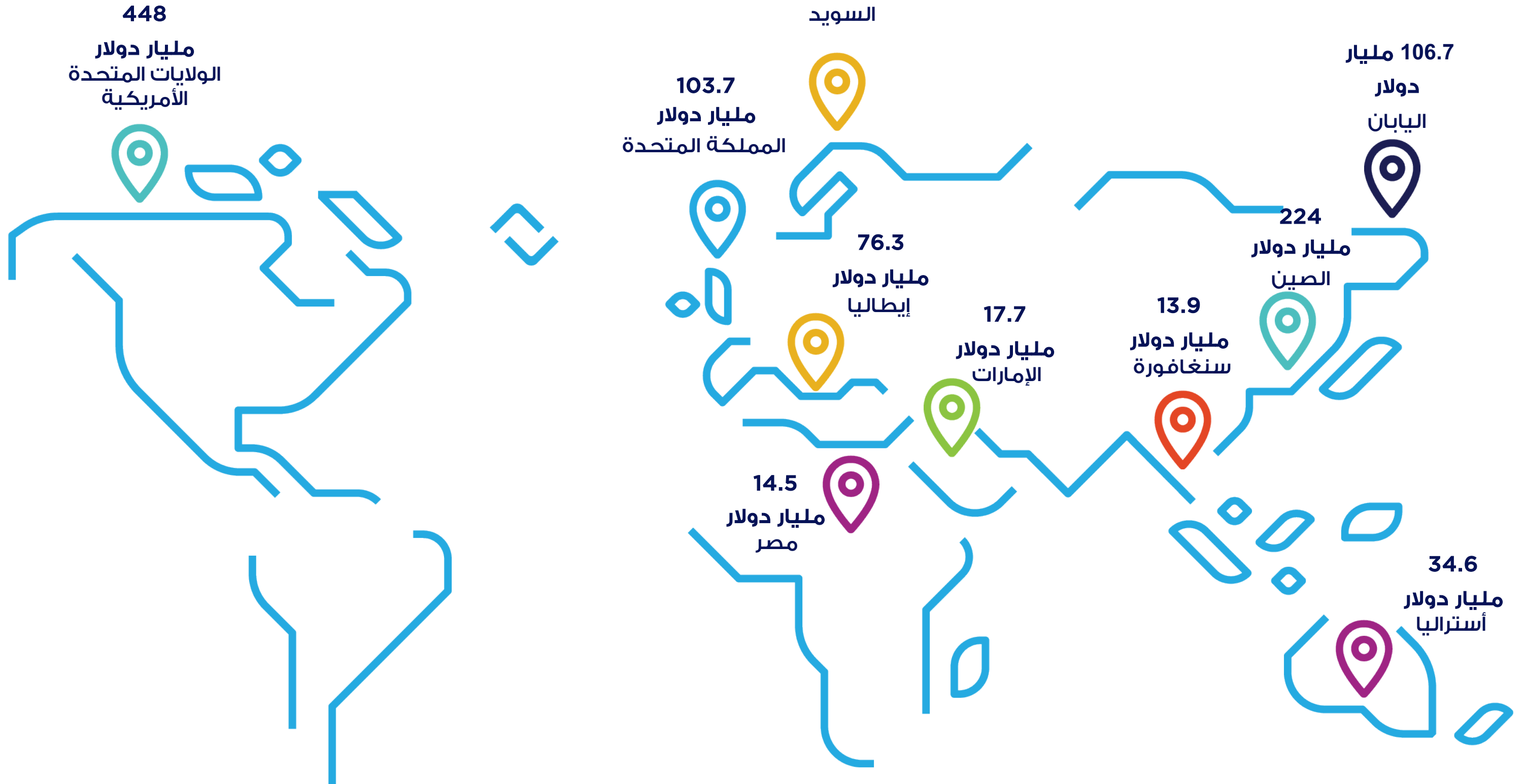


تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / الثقافة



# السياحة

ما الدول الأكثر اعتماداً على قطاع السفر؟





تشهد الدول التي توجد بها نسبة عالية من هذه الجنسيات تدفقاً كبيراً للحالات الصادرة، وعادةً ما تكون تلك الحالات نقدية.



سكان الإمارات بحسب الجنسية



الجنسية	عدد السكان
الهند	2.62 مليون
باكستان	1.21 مليون
بنغلاديش	0.71 مليون
الفلبين	0.53 مليون
إيران	0.45 مليون
مصر	0.40 مليون
نيبال	0.30 مليون
سريلانكا	0.30 مليون
الصين	0.20 مليون
جميع الدول الأخرى	1.71 مليون
<b>إجمالي السكان الوافدين</b>	<b>8.45 مليون</b>

تقرير إطار عمل الدفع غير النقدي / الثقافة

# الشمول المالي



الدول الأعلى استقبلاً للحالات  
(بالمليار دولار أمريكي)



الدولة	2015	2016	2017
الهند	72.20	62.7	69
الصين	61.0	61.0	64
الفلبين	29.80	29.9	33
المكسيك	25.70	28.5	31
نيجيريا	20.89	19.0	22
باكستان	20.10	19.8	20
مصر	20.40	16.6	20
فيتنام	12.30	13.4	14
بنغلاديش	15.80	13.7	13
نيبال	5.8	6.4	6.68



# المصادر





# دعونا نتحول إلى الدفع غير النقدي!

