

УДК 33.339

## Цифровые инновации в финансовой системе исламских стран Ближнего Востока

**Афган Абульфаз оглы Мусаев,**

ст. преподаватель, исследователь,  
Исламский финансово-исследова-  
тельский центр, департамент науки  
Азербайджанского государственного  
университета экономики (UNEC), г. Баку,  
Азербайджанская Республика,  
E-mail: afqan.hunna@gmail.com,  
Afqan-hava@inbox.ru

**Аннотация.** В ближневосточном реги-  
оне функционируют международные  
финансовые центры. Кроме Тель-Ави-  
ва, Стамбула и Баку все эти финансо-  
вые центры функционируют на основе  
исламской финансовой системы. Во-  
енно-политическая обстановка в ре-  
гионе сплотила некоторые исламские  
государства при посредничестве США  
и Тель-Авива. После Египта и Иорда-  
нии с сентября 2020 года ОАЭ, Оман  
и Бахрейн, а с октября 2020 года Судан  
возобновили дипломатические и эко-  
номические отношения с Израилем.  
Саудовская Аравия активно участвует  
в этих процессах. Цифровые инновации  
в финансовой системе исламских стран  
Ближнего Востока в основном принима-  
ются в институтах и учреждениях этих  
центров. Цифровые технологии, кото-  
рые работают с дискретными сигнала-  
ми, активно внедряются в отчетно-учёт-  
ных системах, в системах хранения дан-  
ных, в торговле, в сферах страхования,

## Digital Innovations in the Financial System of Islamic Countries of the Middle East

**Afqan Musayev,**

Senior Lecturer and Researcher, Islamic  
Financial Research Center, Department  
of Science, Azerbaijan State University  
of Economics (UNEC), Baku, Republic of  
Azerbaijan,  
E-mail: afqan.hunna@gmail.com,  
Afqan-hava@inbox.ru

**Abstract.** In the Middle East region, there  
are international financial centers (IFC). In  
addition to Tel Aviv, Istanbul and Baku, all  
these financial instruments operate on the  
basis of the Islamic financial system. The  
military-political situation in the region  
around some Islamic states, mediated by  
the United States and Tel Aviv. After Egypt  
and Jordan, since September this year, the  
UAE, Oman and Bahrain, and since October  
2020, Sudan resumed diplomatic and  
economic relations with Israel. Saudi Arabia  
is actively involved in these processes.  
Digital innovation in the financial system  
of the Islamic countries of the Middle  
East is mainly taken in the institutions of  
these centers. Digital technologies work,  
in contrast to analog with discrete signals,  
are actively implemented in accounting  
systems, in data storage systems, in  
trade, in the fields of insurance, lending  
and banking services. At the same time,  
the requirements of Sharia are strictly  
observed.

кредитования и банковских услуг. При этом строго соблюдается требование норм шариата.

**Ключевые слова:** цифровые инновации, финансовая система, международные финансовые центры, технологический уклад, шариат.

**Key words:** digital innovations, financial system, international financial centers, technological order, sharia.

DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-1-45-49

**Цитирование публикации:** Мусаев А.А. Цифровые инновации в финансовой системе исламских стран Ближнего Востока // Информация и инновации. 2021, Т. 16, № 1. с. 45-49. DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-1-45-49

**Citation:** Musayev A.A. Digital innovations in the financial system Islamic countries of the Middle East // Information and Innovations 2021, Т. 16, № 1. p. 45-49. DOI: 10.31432/1994-2443-2021-16-1-45-49

По версии ООН к странам Ближнего Востока относятся страны западной Азии и Северной Африки. Этот регион является одним из важнейших экономических центров мировой экономики. В этих странах с богатым нефтяным потенциалом в финансовой сфере работают миллиарды долларов глобального бизнеса.

Из 18 стран, относящихся к региону Западной Азии, 15 стран — исламские. В Северной Африке 7 стран, в которых в основном исповедуется ислам. Несмотря на то, что основное население этих стран Ближнего Востока исповедует исламскую религию, экономика не всех этих стран составлена на основе «Шариата». Даже исламская экономика в отдельных странах различается. В этом вопросе важную роль играет историческая колониальная система и развитость экономики.

В регионе функционируют международные финансовые центры (МФЦ), такие как Дубай, Абу-Даби, Доха, Тель-Авив, Стамбул, Эль-Рияд, Бахрейн, Баку, Тегеран, Кувейт. Кроме Тель-Авива, Стамбула и Баку все эти финансовые центры функционируют на ос-

нове исламской финансовой системы (Таблица 1).

Финансовая система этих стран делится в основном на три группы.

Первая — классическая финансовая система, вторая — исламская финансовая система и третья — смешанная финансовая система. По нашим прогнозам в данном регионе формируется три крупных финансовых группы:

1. Тель-Авивская (Израиль, Саудовская Аравия, ОАЭ, Бахрейн, Египет, Судан, Иордания).
2. Стамбульская (Турция, Катар, Ливия, Азербайджан, Тунис, Северный Кипр).
3. Тегеранская (Иран, Йемен, Афганистан, часть Ирака и часть Сирии).

Военно-политическая обстановка в регионе сплотила некоторые исламские государства, при посредничестве США вокруг Тель-Авива. После Египта и Иордании с сентября 2020 года ОАЭ, Оман и Бахрейн, а с октября 2020 года Судан возобновили дипломатические и экономические отношения с Израилем. Саудовская Аравия активно участвует в этих процессах не только

Таблица 1

**Рейтинги и рынки Ближневосточных МФЦ в 2020-м году.**

№	МФЦ	страна	Ранг по GFCI -28	Рейтинг по GFCI -28	Ранг по GFCI -27	Рейтинг по GFCI -27	Δ Ранг	Δ Рейтинг
1	Дубай	ОАЭ	17	714	12	721	-5	-7
2	Абу-Даби	ОАЭ	33	682	20	713	+6	-1
3	Тель-Авив	Израиль	45	656	36	658	-9	-32
4	Доха	Катар	56	627	48	669	-8	-42
5	Стамбул	Турция	64	595	79	636	+15	-41
6	Бахрейн	Бахрейн	83	562	56	659	-27	-97
7	Баку	Азербайджан	98	537	57	658	-41	-121
8	Тегеран	Иран	102	528	95	615	-7	-87
9	Кувейт	Кувейт	103	524	91	620	-12	-96
10	Рияд	Саудовская Аравия	107	486	88	624	-19	-138

Источник: <https://www.longfinance.net/programmes/financial-centre-futures/global-financial-centres-index/>. The Global Financial Centres Index 28.

в экономическом и политическом русле, а даже в военно-стратегическом плане. По этой же причине считаем, что все эти страны, несмотря на исламскую систему управления, в ближайшие годы объединятся вокруг Тель-Авивской коалиции и смогут воспользоваться высокоразвитой Тель-Авивской технологией и в финансовой сфере.

В таких странах как Турция функционирует, не мешая друг другу, и классическая, и исламская финансовая система. Исторические и дружественные отношения между Катаром, Ливией, Азербайджаном, частью Сирии и др. позволяют предположить, что все эти страны будут формировать свою финансовую сферу по образцу Турции.

Например, по мнению проф. Гермуш, проф. Ерсой, Тамел и др. система «Катылым Банкачылыгы» использует самые современные цифровые технологии. В результате, в отличие от классических кредитований, система кредитования исламскими банка-

ми получила более выгодные результаты [1].

Формирование Тегеранской группы тоже основывается не на экономической, а на военно-политической системе. Под эгидой «шиитского братства» Иран активно финансирует Йемен, часть Сирии, часть Ирака и другие регионы. В отличие от Тель-Авивской и Стамбульской коалиций, Тегеранская коалиция имеет слабое развитие и отсталую финансовую систему.

Санкции США и Европы нанесли огромный ущерб и парализовали Иранскую финансовую систему. Фактически отсутствуют цифровые технологии в области финансовых услуг. В отношении виртуальных финансовых операций исламская финансовая система отрицает эти действия, так как считает эти проявления «риба» — харамом. По этой же причине не приемлем и термин «digital money».

Профессор З.Ф. Мамедов считает что, «развитие исламских финансов является одним из направлений развития финансовой системы в целом, так как способствует появлению новых финансовых инструментов, увеличению конкуренции и эффективному распределению капитала» [2].

Цифровые инновации в финансовой системе исламских стран Ближнего Востока в основном принимаются в институтах и учреждениях этих центров. Цифровые технологии, которые работают с дискретными сигналами, активно внедряются в отчетно-учётных системах, в системах хранения данных, в торговле, в сферах страхования, кредитования и банковских услуг. При этом строго соблюдаются требования норм шариата.

Но некоторые инструменты цифровой финансовой системы не совместны с требованиями норм шариата. Например, система депозитного привлечения средств у населения не соответствует нормам исламского банкинга. Взамен предлагается альтернативная система «участие в процессе» (катылым). Весь этот процесс обеспечен высокотехнологичным программированием. Развитие цифровых технологий и их широкое использование в финансовой сфере, по сути сформулировало новую глобальную цифровую среду (digital sfera) в странах Ближнего Востока. Рынок финансовых технологий в этих странах развивается в многоуровневом аспекте. В настоящее время экономисты стран Ближнего Востока активно исследуют следующие аспекты:

- какими будут банки и финансовые институты;
- какие вызовы будут стоять перед участниками финансовых рынков в ближайшие годы после пандемии корона вируса COVID-19;
- какую роль будет играть государство в процессе цифровой трансформации.

При этом изучаются и применяются в исламской финансовой системе биометрические данные участников финансовых операций, система быстрых платежей, информационная безопасность (SWIFT, IBAN) и т.д.

Цифровая инфраструктура стран Ближнего Востока обусловлена неравномерностью их экономического и политического развития.

При расчете международного Индекса развития цифровой экономики и общества (I-DESI) сравнения стран проводятся по 5-и измерениям [5, с. 42]:

1. Связь: развертывание широкополосной инфраструктуры и ее качество (в том числе сети подвижной мобильной связи);
2. Цифровые навыки: навыки, необходимые для использования возможностей, предлагаемых цифровым обществом;
3. Использование гражданами Интернета: разнообразие видов деятельности, выполняемых гражданами в интернете (с учетом ценовой доступности);
4. Интеграция бизнес-технологий: оцифровка бизнеса и развитие канала онлайн-продаж (включая информационную безопасность);
5. Цифровые государственные услуги: оцифровка государственных услуг с направлением вектора на правительство.

Вышеуказанными измерениями определяется и состояния финансовых услуг стран. Прогноз роста экономики в странах Ближнего Востока снижен специалистами и аналитиками мирового банка до 0,6% в 2019 году. Нефтяной «бум» о добровольном сокращении добычи нефти вызвал пересмотр в сторону понижения с 1,5% в апреле [3]. На счёт процесса цифровизации и автоматизации финансовой системы можно прогнозировать что, к середине 21 века мир окончательно вступит в эпоху цифровой экономики, что радикально изменит правила конкуренции на глобальных рынках,

а также многие фундаментальные параметры политики, социальной организации и культуры. Автоматизация и развитие искусственного интеллекта принесут с собой как новые решения, так и новые проблемы для Ближнего Востока. При этом последствия перехода на новый технологический уклад будут различными для разных стран региона. Если Израиль и богатые страны Залива, по всей видимости, смогут встроиться в новую экономику без особых потерь для себя, то для стран с относительно большим сегментом традиционных «синих воротничков» [3] индустриального мира и с низкой социальной мобильностью (Алжир, Египет, Ирак, Иран) процесс адаптации неизбежно окажется более сложным и болезненным.

Процессы цифровизации и автоматизации ускорят встраивание региона в формирующиеся новые глобальные производственные цепочки, особенно если они будут протекать параллельно с экономической реализацией китайского проекта «Один пояс, один путь». Появится большое количество новых рабочих мест; новые сектора экономики будут позитивно влиять на традиционные сектора; сократится нынешний разрыв между городским и сельским населением; новые технологии создадут дополнительные возможности для бизнеса вне городских центров; уровень жизни в сельской местности повысится; будет нанесён сильный удар по государственным монополиям и клановым экономическим системам, что приведёт к повышению эффективности экономик региона в целом. Развитие цифровизации порождает дополнительные возможности для коммуникации, прозрачности, и образования.

Нынешние тенденции на Ближнем Востоке позволяют предположить, что в случае неспособности Ближнего Востока встроиться в новый технологический уклад, регион

будет вытеснен на периферию глобальной экономики.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Şakir Görmüş ve toplum., Yaşayan ve gelişen Katılım Bankacılığı, TKBB yayınları, 2019, TR İstanbul, 416 s.
2. Мамедов З.Ф. // Модели исламского банкинга: новые тенденции и вызовы для стран СНГ //ж-л Экономика и управление: проблемы, решения, № 4, том-1, Москва-04/2017.
3. URL: <https://www.worldbank.org/>.
4. The Global Financial Centres Index 28. URL: <https://www.longfinance.net/programmes/financial-centre-futures/global-financial-centres-index/>.
5. Бакуменко Л.П., Минина Е.А.. Международный индекс цифровой экономики и общества (i-DESI) //Статистика и экономика, т.17, № 2, 2020.

## REFERENCES

1. Şakir Görmüş ve toplum., Yaşayan ve gelişen Katılım Bankacılığı, TKBB yayınları, 2019, TR İstanbul, 416 s.
2. Mamedov Z.F. // Modeli islamskogo bankinga: novye tendencii i vyzovy dlya stran SNG //zh-l Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya, № 4, tom-1, Moskva- 04/2017.
3. URL: <https://www.worldbank.org/>.
4. The Global Financial Centres Index 28. URL: <https://www.longfinance.net/programmes/financial-centre-futures/global-financial-centres-index/>.
5. Bakumenko L.P., Minina E.A. Mezhdunarodnyj indeks cifrovoj ekonomiki i obshchestva (i-DESI) // Statistika i ekonomia, t.17, № 2, 2020.