

**ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ  
И ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ, ИХ ВЛИЯНИЕ  
НА ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СЕКТОР РЕСПУБЛИКИ ИРАК**

**Аль-Чаллаби Саад Хади Манхал**

*аспирант экономического факультета, Белорусский государственный университет,  
г. Минск, Беларусь, e-mail: saadalkellabi@yahoo.com*

**Научный руководитель: И. А. Карачун**

*кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой цифровой экономики,  
Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,  
e-mail: karachun@bsu.by*

Рассмотрена важность финансовых технологий и их роль в построении и развитии цифровой экономики и электронной коммерции, а также их влияние на финансовый и банковский сектор Республики Ирак.

**Ключевые слова:** финансовые технологии; цифровая экономика; электронный бизнес; цифровая трансформация; финтех.

**FINANCIAL TECHNOLOGY AND DIGITAL TRANSFORMATION  
AND ITS EFFECTS ON THE ECONOMIC SECTOR  
IN THE REPUBLIC OF IRAQ**

**Al-Challabi Saad Hadi Manhal**

*PhD Student of the Faculty of Economics, Belarusian State University, Minsk, Belarus,  
e-mail: saadalkellabi@yahoo.com*

**Supervisor: I. A. Karachun**

*PhD in Economics, Associate Professor, Head of the Department of Digital Economy,  
Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: karachun@bsu.by*

The importance of financial technologies and their role in building and developing the digital economy and e-commerce and their impact on the financial and banking sector in the Republic of Iraq.

**Keywords:** financial technology; digital economy; e-business; digital transformation; fintech.

Идея финтеха впервые воплотилась в виде кредитной платежной карточной системы Diners Club еще в 1950 г. Она была ориентирована на оплату развлечений и путешествий и появилась благодаря тому, что од-

ному из ее основателей, Френку Макнамаре, однажды не хватило денег, чтобы расплатиться за ужин в нью-йоркском ресторане. Далее появилась первая банковская кредитная карта. В 50–60-х годах точки самообслуживания на бензоколонках, в супермаркетах и общественном транспорте создали среду для появления банкоматов. В 70-е возникли первые электронные торги. В 80-е большие данные сделали первые шаги, а Питер Найт в своей статье для Sunday Times впервые упомянул слово «финтех». Им он описал бота, который внес изменения в его электронную почту. Глобальный кризис 2008 г. стал катализатором изменений в сфере финансов. Люди перестали доверять банкам старого формата. По их запросу начали появляться стартапы и новые бизнес-модели, способные удовлетворить потребности и повышенные запросы клиентов. Большие корпорации обратили свое внимание на финтех и начали инвестировать в эту сферу [1].

Финтех-компании постоянно совершенствуют финансовые услуги, чтобы сделать их более доступными для бизнеса и потребителей. Сделав финансовые системы более простыми в использовании и более доступными, предприятия и потребители также улучшат свои дела. В прошлом рост финансовых технологий был медленным из-за в целом изолированных, неинтегрированных приложений. Однако в последние годы развитие финансовых технологий ускорилось. Центральным элементом этого ускоренного роста является создание возможностей для всех групп пользователей более эффективно взаимодействовать друг с другом. Ключевыми факторами будут достижения в области децентрализации доступа, более точной аналитики, больших данных, увеличения объема информации и мобильного банкинга.

В последние годы все больше возрастает интерес к внедрению финансовых технологий, что вынуждает многие традиционные финансовые институты, такие как банки, развивать свои бизнес-модели в соответствующем направлении. На данном этапе развития банковского сектора можно заметить, насколько быстро меняется деятельность банков под влиянием развития технологий. Банки, использующие в своей деятельности новые технологии, привлекают больше клиентов и получают больше перспектив роста и развития, а остальные рискуют потерять свою клиентскую базу. Вместе с изменениями, происходящими в деятельности банков, заметно меняются и ожидания клиентов по качеству получения банковских услуг и продуктов.

Несмотря на то, что термин «финтех» находится в центре внимания, его значение по-прежнему остается неоднозначным. С одной стороны, финтех можно понимать как финансовую услугу, в которую интегрируются технологии, формируя что-то новое, что дает высокую эффектив-

ность, снижение затрат, улучшение бизнес-процессов. С другой стороны, термин используется для обозначения финансовых компаний и стартапов, служащих посредниками в предоставлении финансовых услуг [2].

Цифровая трансформация способствовала созданию и развитию финансовых технологий в Республике Ирак. По статистике «International Smart Card Company» – «Key Card» – или «International Smart Card» – «Internet World», около 50 % населения Ирака имеют доступ к Интернету, а процент использования мобильных телефонов достигает около 95 %, что позволяет гражданам Ирака иметь доступ к ценной информации и услугам. Наличие и доступ к сетевым технологиям, таким как Интернет и мобильные телефоны, предоставили возможности для создания финансовых технологий и развития цифровой экономики, а также открыли двери для финансовой доступности [3].

Центральный банк Ирака в сотрудничестве с Visa также стремится расширить использование новейших цифровых технологий в банковском секторе и повысить финансовую доступность в Ираке, а также стремится добиться качественного изменения в сфере финансовых технологий в Ираке. Центральный банк Ирака также работает в сотрудничестве с Visa над регулированием рынка и повышением приемлемости электронного сбора платежей в поддержку указаний правительства Ирака и решений, принятых правительством Ирака по активации электронных платежей, а также совершенствованием правил и инструкций для цифровых финансовых услуг [4].

Несмотря на все это, технологичные финансовые операции и цифровая трансформация финансовых услуг в Ираке все еще слабы по сравнению с количеством людей, использующих мобильные телефоны и Интернет, поскольку количество абонентов линий Интернета для компаний, работающих в Ираке, достигло 40,7 млн, а у компаний мобильной связи, работающих в Ираке 20,3 млн абонентов по данным 2021 г. [5].

### Библиографические ссылки

1. Что такое FinTech [Электронный ресурс]. URL: <https://finacademy.net/materials/article/fintech> (дата обращения: 23.09.2023).
2. Молоканов А. И., Травкина Е. В. Развитие теоретических основ категорий «финтех» и инновационных финансовых технологий в современной цифровой трансформации // Финансовые рынки и банки. 2021. № 3. С. 3–6.
3. Report of the Union of Arab Banks. Issue No. 477 [Электронный ресурс]. URL: <https://uabonline.org/ar/العرافي-المالية-التكنولوجيا-كارد-كي> (дата обращения: 01.08.2023).
4. Central Bank Republic of Iraq [Электронный ресурс]. URL: <https://cbi.iq/news/view/2251> (дата обращения: 27.02.2023).
5. Statistics of the Ministry of Planning in the Republic of Iraq [Электронный ресурс]. URL: <https://mop.gov.iq/archives/8270> (дата обращения: 07.01.2023).