

Digitalization of Islamic Finance in Algerian banking in light of challenges



Received: 24/02/2025; Accepted: 31/03/2026

Mounya BOUDIA *

Université de Mohamed Boudiaf M'sila (Algérie), mounya.boudia@univ-msila.dz

La numérisation de la finance Islamique dans la banque algérienne à la lumière des défis

Résumé

La finance islamique est un nouveau secteur financier ayant marqué un progrès. À travers des services et transactions conformes à la charia, ce secteur a atteint une importance accrue dans le monde, nécessitant l'intégration de technologie financière pour palier les besoins évolutifs des clients.

Le but de cette recherche est d'identifier l'évolution de la finance islamique en Algérie et d'éclaircir sur la réalité et les défis de la numérisation des services bancaires dans les guichets islamiques des banques. Pour atteindre notre but, nous avons opté pour une méthode d'analyse des rapports d'activité de la Banque d'Algérie durant trois années (2021, 2022 et 2023) ainsi que des entretiens menés avec des banquiers algériens. Les résultats montrent que la finance islamique a connu une croissance remarquable durant ces dernières années, bien que la banque algérienne reconnait des difficultés en matière d'adoption de technologie, réduisant ainsi son efficacité et ralentissant sa progression.

Mots clés:

Finance islamique ;
Numérisation ;
Technologie financière ;
Défis ;
Services bancaires.

Abstract

Islamic finance is a new financial sector that continues to grow. Through Sharia-compliant services and transactions, this sector has achieved increased importance worldwide, requiring the integration of financial technology to meet the evolving needs of customers.

The aim of this research is to identify the evolution of the Islamic finance in Algeria and to highlight the reality and challenges of the digitalization of banking services in Islamic banking branches. To achieve our goal, we adopted analytical method, analyzing the Bank of Algeria's activity reports over three years (2021, 2022, and 2023) as well as interviews conducted with Algerian bankers. The results show that Islamic finance has experienced remarkable growth over the last years, while Algerian banks recognize challenges in technology adoption, thus reducing their effectiveness and slowing their progress.

Keywords:

Islamic finance;
Digitalization;
Financial technology;
Challenges;
Banking services.

الكلمات المفتاحية:

التمويل الإسلامي؛
الرقمنة؛
التكنولوجيا المالية؛
التحديات؛
الخدمات المصرفية.

رقمنة التمويل الإسلامي في القطاع المصرفي الجزائري في ظل التحديات

ملخص

التمويل الإسلامي قطاع مالي جديد يشهد نمواً متواصلاً. ومن خلال الخدمات والمعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، اكتسب هذا القطاع أهمية متزايدة عالمياً، مما يتطلب دمج التكنولوجيا المالية لتلبية الاحتياجات المتطورة للعملاء.

يهدف هذا البحث إلى تحديد تطور التمويل الإسلامي في الجزائر، وتسليط الضوء على واقع وتحديات رقمنة الخدمات المصرفية في فروع البنوك الإسلامية. ولتحقيق هذا الهدف، اعتمدنا المنهج التحليلي، حيث قمنا بتحليل تقارير نشاط بنك الجزائر على مدى ثلاث سنوات (2021، 2022، و2023)، بالإضافة إلى المقابلات التي أجريناها مع المصرفيين الجزائريين. تُظهر النتائج أن التمويل الإسلامي شهد نمواً ملحوظاً خلال السنوات الأخيرة، في حين تُدرك البنوك الجزائرية التحديات في تبني التكنولوجيا، مما يقلل من فعاليتها ويُبطئ تقدمها.

* Corresponding author, e-mail: mounya.boudia@univ-msila.dz

Doi:

I- Introduction

La finance islamique a marqué une évolution remarquable ces dernières années. Malgré sa récente apparition dans le secteur financier, la courbe d'évolution de cette nouvelle formule financière qui se conforme à la loi coranique, reconnaît une croissance avec une tendance qui se diversifie d'un pays à un autre, apportant un changement dans le marché bancaire, avec une atteinte de nouvelles cibles de clientèle.

La finance islamique n'a pas été adoptée seulement par les musulmans et dans les pays musulmans, loin de là, le système financier islamique a été intégré par plusieurs pays occidentaux. Grâce à ses principes de partage de perte et profits, ce système a été jugé plus rentable que la version d'un internet aux profits des déposants.

Parallèlement, dans un monde où la technologie ne cesse de décrocher de nouveaux horizons, atteignant le secteur financier et bancaire, la technologie financière a largement contribué dans l'évolution des services bancaires, assurant une couverture et une dispersion des produits et services aux clients de la banque pour réaliser leurs différentes transactions ainsi qu'une fluidité dans l'exécution des opérations bancaires.

Bien que la finance islamique a connu un progrès rapide et impressionnant suite à l'intégration de la technologie financière dans les services bancaires, plusieurs obstacles et défis bouleversent la mise en place de cette technologie pour digitaliser la finance islamique dans les banques en Algérie. C'est dans ce contexte que nous avons tenté de répondre à notre problématique qui est formulé comme suit:

Quels sont les contraintes qui affrontent la numérisation de la finance islamique dans la banque en Algérie ?

Pour répondre à notre problématique nous avons exploité la méthode descriptive et analytique basée sur l'analyse documentaire de rapport annuel de la Banque d'Algérie de l'année 2023, ce document était téléchargé en ligne à partir du site officiel de la Banque d'Algérie. Notre travail a consisté également à mener des entretiens avec des banquiers algériens.

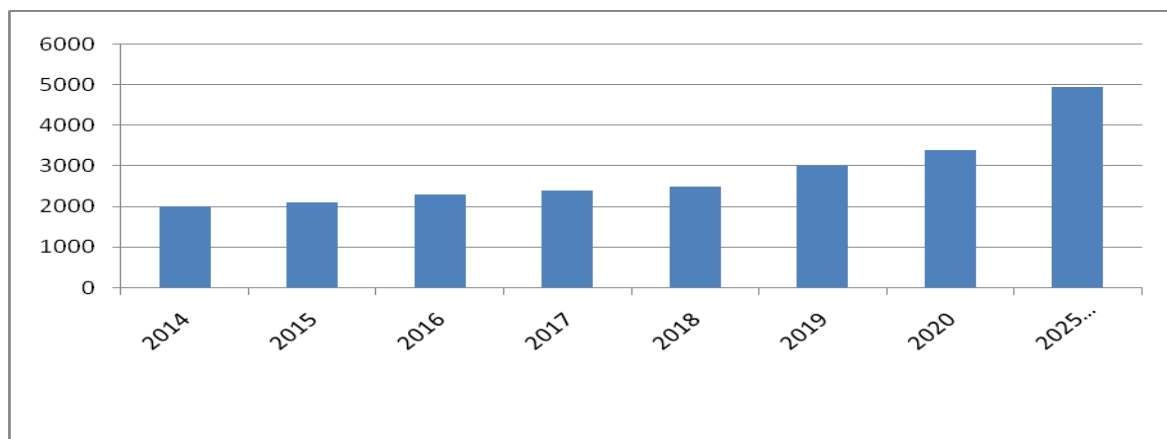
À travers notre recherche nous cherchons à identifier dans quelle mesure la banque algérienne peut répondre aux attentes de sa clientèle souhaitant faire des opérations dans la finance islamique tout en exploitant la technologie financière, comme nous avons essayé d'explorer la réalité du guichet islamique et les principaux obstacles rencontrés par les banques, qui réduisent l'efficacité des techniques technologiques dans le progrès des services relevant de la finance islamique.

Notre travail est ainsi segmenté en trois sections, tout d'abord, nous avons évoqué l'évolution de la finance islamique dans le monde, ensuite nous avons éclairé la réalité de l'introduction de la technologie financière dans la finance islamique et les défis qui s'y opposent, puis, nous avons mis le point sur la méthodologie de recherche, et enfin, nous avons reporté les principaux résultats auxquels nous avons abouti.

I.1. L'évolution de la finance islamique dans le monde

La finance islamique a connu une expansion remarquable depuis la création des premières banques islamiques, cette dernière est même devenue une branche d'économie adoptée par plusieurs banques mondiales.

Fig.(01) : Évolution de l'encours financier des actifs islamique dans le monde (en milliard de Dollars)



Source : (La finance islamique dans le monde, 2024)

La figure ci-dessus met en lumière une croissance continue de l'encours financier des actifs islamiques dans le monde. Les actifs financiers augmentent chaque année depuis l'année 2014 jusqu'à 2025, pour arriver à atteindre le double de l'encours financier de 2014. En effet, les pays musulmans comme les non musulmans se dirigent de plus en plus vers une finance qui se rapporte à la rentabilité économique en partageant les profits et les risques de perte sur chaque

investissement réalisé. Cela s'explique par l'orientation des banques dans le monde entier vers une finance qui répartit équitablement les gains et les revenus générés des investissements au lieu du versement d'intérêts pour chaque déposant. Un principe qui semble être un levier de la stabilité financière et de croissance de l'économie mondiale.

La région Asie-Pacifique s'est imposée comme une place forte pour la finance islamique. L'industrie se développe rapidement dans de nombreuses parties de cette région, et cette croissance a été soutenue par une population musulmane qui représente 62 % de la population totale de la région. (MEHIRIG & DRIDI, 2022). La finance islamique a connu une expansion vigoureuse en Asie. La présence d'une bonne proportion des musulmans parmi sa population a largement été un appui pour aider à la propagation du principe de partage de profit et de perte dans les pratiques et les procédures des institutions financières du continent asiatique. Il reste à noter que ce développement a également atteint les pays non musulmans, arrivant à atteindre de nombreux pays.

Allant de l'Asie vers l'Europe, di Mauro, et al trouvent que la banque islamique est devenue le segment du système financier international qui connaît la croissance la plus au moins rapide. En Europe, la finance islamique est encore à un stade relativement embryonnaire, mais plusieurs facteurs pourraient favoriser son développement (di Mauro, et al., 2013). Alors que l'évolution de la banque islamique en Europe n'est encore qu'à ses premiers stades, le secteur financier islamique accélère son développement, prospérant de se positionner sur le marché bancaire européen et détenir un poids pesant dans le marché. Ce ralentissement est combiné avec plusieurs indices, laissant l'évolution de la finance islamique moins avancé. Pour KUROCHKINA & US le développement de la finance islamique en Europe est influencé par au moins deux facteurs qui, à première vue, la volonté d'élargir le marché financier européen aux pays musulmans et la volonté des exportateurs musulmans d'investir dans les pays européens ; et l'augmentation rapide de la part de la population musulmane (KUROCHKINA & US, 2019).

La mondialisation de la finance islamique a permis aux banques islamiques d'étendre leurs produits et services vers tous les pays du monde. Cette stratégie d'internationalisation va aussi dans le sens de réaliser des investissements et des financements internationaux tout en assurant des transactions respectueuses licite religieusement, surtout que la population musulmane s'intensifie également en Europe.

Quant aux Etats Unis, avec plus de 43 institutions proposant des biens et services financiers conformes à la charia, le secteur de la finance islamique aux États-Unis connaît une expansion significative. Cependant, le développement et l'expansion du secteur ont été freinés par l'absence d'un cadre juridique spécifique à la finance islamique aux États-Unis (MALHOTRA, 2024). Les banques américaines ont commencé à adopter les principes de l'Islam dans leurs produits financiers. Même les grandes banques ayant un rôle crucial à jouer dans l'économie du pays lancent des services financiers islamiques. Cela va dans le sens des avantages procurés par la finance islamique dans le financement et les investissements financiers. Alors que la réglementation du pays devra s'aligner avec la loi coranique pour pouvoir encadrer les procédures de la finance islamique juridiquement.

Alors que les pays du Conseil de coopération du Golfe sont le cœur de la croissance de l'industrie financière islamique dans le monde. Le facteur déterminant pour le développement des banques islamiques régionales est l'influence positive d'autres banques islamiques pays, les progrès de la technologie financière mondiale et le niveau très élevé de la demande locale, ainsi que la multiplication des investisseurs (Baihaqi, 2021). Ces pays représentent les principales parts du marché financier islamique. Grâce à une projection vers la technologie financière, les pays du Golfe ont pu refléter une bonne vision de la finance islamique innovatrice et développée dans leurs pays et avec le monde entier. Il s'agit en outre d'une numérisation des services financiers pour assurer des transactions financières électroniques et rapides, qui vise à répondre aux tendances technologiques du marché financier.

Concernant l'Afrique, Fall ould Bah trouve que même si les statistiques officielles sur le poids de la finance islamique en Afrique n'y démontrent pas une expansion comparable à celle que ce secteur connaît, par exemple, en Asie ou même en Europe, on peut penser que certains indicateurs, expriment une présence de plus en plus significative de cette finance qui se mondialise (Fall ould Bah, 2010). Bien que l'Afrique enregistre un progrès des banques et institutions financiers islamiques, la courbe du développement de la finance islamique semble moins rapide en prenant en considération les statistiques relevées dans les autres continents. Ce ralentissement bien qu'il soit remarquable mais de nombreux facteurs projettent une croissance durant les années à venir

En Algérie, la finance islamique affiche un certain dynamisme comparé à ses voisins. Toutefois, bien que le gouvernement refuse d'accorder des faveurs aux banques islamiques en termes de conditions spécifiques d'exercices (ADRAOUI & EL YAMANI, 2021). La réglementation en Algérie définit et édictent les conditions appliquées aux opérations financières islamiques, cela va dans le sens d'assurer l'intégrité de la finance islamique dans le marché financier et le rendre plus dynamique, sauf que les autorités de la réglementation des banques en Algérie veillent toujours à protéger le secteur bancaire contre les risques financiers et d'assurer la stabilité ainsi que le bon fonctionnement du marché financier algérien.

Malgré le potentiel et le gisement de clientèle qui existe, le développement de la finance islamique reste toujours faible en Algérie, ce fait se reflète dans la réalité des services des banques islamiques opérant en Algérie depuis plus de vingt-

cinq ans. (INNAL & ADLI, 2018). La finance islamique est forcément reliée avec la rentabilité économique, basée sur des contrats respectueux aux principes de l'Islam, des contrats d'achat et de vente de produit et services, elle permet de réaliser des investissements à partir des dépôts collectés et d'en tirer des bénéfices. Malgré cela, son poids demeure très léger par rapport aux autres techniques de financements. Ce qui donne lieu à une légère réflexion sur les facteurs qui peuvent induire à la flambée de la finance islamique en Algérie, tel que peut être l'intégration de la technologie financière.

1.2. La technologie financière dans la finance islamique : réalité et défis

L'évolution de la finance islamique est subordonnée au progrès technologique qui rend l'accès aux services financiers plus facile et efficace. La technologie financière a même créé une gamme de produit financier islamique innovant.

La technologie financière est l'un des termes les plus utilisés actuellement pour désigner la recherche dans l'industrie financière. La technologie financière (FinTech) est l'utilisation d'une technologie moderne et innovante dans le domaine de la finance. Le terme « Fintech » provient de la contraction des mots « finance » et « technologie » (BOUCHELIT & BENOUIANE, 2023). Il s'agit en outre d'une technologie employée dans les finances en effet la technologie n'est plus utilisée que dans un seul secteur ou domaine, mais sa contribution a envahi tous les secteurs, surtout dans les banques, où il a permis aux institutions financières à innover leurs services pour répondre aux besoins des clients en matière de numérisation des services financiers.

La FinTech en Algérie est encore à ses premiers stades de développement, mais elles offrent un accès à des services financiers qui étaient auparavant indisponibles ou inabordables (MELAKHESSOU, 2024). Malgré sa récente apparition en Algérie, la technologie financière a permis de rendre le système financier plus performant que le système traditionnel en améliorant la tenue et la réalisation des transactions financières.

Les FinTech sont devenues une partie intégrante du secteur bancaire et, de nos jours, les banques ont commencé à être compétitives au-delà des services financiers face à la concurrence croissante des institutions non financières (BOUCHELIT & BENOUIANE, 2023). Les banques se voient dans l'obligation de se mettre au niveau de la technologie financière pour faire face aux banques innovatrices, jouissant d'une technologie qui développe leurs produits et services traditionnels. En conséquence, toutes les banques se penchent vers cette technologie pour faire face à la concurrence sur le marché financier.

La première étape de l'expansion des Fintech repose sur le développement d'un réseau bancaire local, une étape qui nécessite beaucoup de procédures et qui peut prendre beaucoup de temps aussi. Pour l'expansion internationale, l'exercice est encore plus difficile et plus coûteux (Boulahbel & Bendahmane, 2022). Cette technologie qui repose sur le libre accès aux comptes des clients dans leurs pays ou en dehors de leurs pays, est relativement liée aux services offerts par les institutions bancaires et surtout conditionnée à la capacité des banques à employer ses forces et son temps pour parvenir à offrir des services financiers numérisés surtout

On peut définir l'innovation financière islamique, comme le processus consistant à utiliser les contrats juridiques islamiques de manière innovante pour développer des produits financiers conformes à la charia, capables de reproduire les effets économiques de ces contrats (ZEROUALI, 2022)

L'innovation a également atteint la finance islamique, en modifiant les services traditionnels en services financiers qui répondent au besoin technologique tout en respectant les contrats qui se conforment aux règles de l'Islam. De ce fait, la finance islamique a également développé son système pour contribuer à la performance économique nationale et mondiale.

L'avenir de la finance islamique, en particulier la FinTech islamique, est très prometteur dans les pays musulmans. Le développement du mobile et du smartphone a ouvert la voie à la croissance des FinTech dans ces pays (Bouchareb & Drid, 2023). Comme pour tous les autres services financiers, la technologie financière permet de développer la finance islamique pour faciliter l'accès aux comptes et l'utilisation des moyens de paiement en ligne et à distance via les téléphones mobiles dotés d'un accès internet.

Au fait, l'identification de termes clés tels que « Fintech », « inclusion financière » et « blockchain » met en évidence les domaines d'innovation technologique qui peuvent être exploités par les institutions financières islamiques pour améliorer leurs services et leurs opérations (ZIKY, BAHIDA, EL KOTBI, & ABRIANE, 2024). En d'autres termes la technologie financière et numérique tel que la blockchain et l'inclusion financière sont des termes très liés dans le domaine de l'innovation financière. À travers ces technologies, les institutions financières peuvent bénéficier de la numérisation des services financiers tout en se conformant aux règles et principes islamiques, et en favorisant l'inclusion financière.

Dans le cadre de la Vision 2030 du Royaume, l'Agence monétaire saoudienne (SAMA) a accordé une grande importance à l'inclusion financière. La technologie financière est un moteur clé pour améliorer l'inclusion financière numérique dans le Royaume grâce aux produits et services numériques fournis par les banques islamiques. (EL MOUSSAOUI, 2022). La technologie financière permet de booster l'inclusion financière dans les banques islamiques qui ont connu une transition des services bancaires basiques et traditionnels vers des services développés qui reposent sur des technologies qui facilitent l'accès aux transactions financières tout en adaptant aux exigences des clients que ce soit la libre utilisation de son compte, la possibilité d'effectuer des transactions électroniques et avec une réduction de coût

Cependant, la technologie financière islamique est confrontée à de grands défis, dont le plus important est le manque de main d'œuvre formée dans ce domaine, le risque d'attaques électroniques, la peur et le manque de confiance des investisseurs. (kouider, Benyoucef, & Chattouh, 2024). En effet, les banques reconnaissent un faible potentiel dans la compétence technologique. Dans la crainte d'investir dans le personnel et de former leurs personnels dans un domaine aussi stratégique, ces dernières ont une insuffisance en technologie qui bloque le développement dans l'innovation des services de la finance islamique.

De plus, Bouchareb & Drid trouvent de leur côté que le plus grand défi pour les entreprises FinTech islamiques concerne la réglementation (Bouchareb & Drid, 2023). Le manque de clarté dans la politique gouvernementale concernant le domaine des technologies financières est un des challenges de la technologie financière islamique (Khanoussa & Fodil, 2024). Il s'agit d'équilibrer entre les instructions et les règles qui régissent la conduite de la finance en respectant les règles de la Charia, tout en adaptant les services et la réalisation des transactions à la technologie financière.

En plus des contraintes liées à la compétence professionnelle en technologie et des défis de l'adaptation de la réglementation aux transactions de la finance islamique, la technologie financière a introduit de nouveaux risques pour les institutions financières. Les failles de sécurité informatique peuvent entraîner des violations de données sensibles, des pertes financières importantes et des atteintes à la réputation (Terfas & Lezghed, 2023).

La sécurité des informations demeure un enjeu pour les établissements financiers, ils veillent toujours à reposer sur un environnement doté d'outils et de technologies qui permet de protéger leurs informations et de maintenir leurs confidentialités. Alors que les nouvelles technologies ont facilité l'accès et le traitement des données, elles sont perçues également comme une faille chez certaines entreprises, qui entraîne à une perturbation des systèmes d'informations provoquant une détérioration des documents ou une perte des données.

Au fait, la qualité de la technologie numérique peut varier, ce qui a un impact sur la confidentialité et la sécurité des données. Les risques en ligne, y compris le piratage, suscitent des inquiétudes quant à la sécurité des données et aux violations de la vie privée (ISLAMIC FINANCIAL SERVICES BOARD, 2019).

Le défi confronté par les banques et les entreprises suite à l'utilisation de la technologie financière est souvent lié à la perte ou la violation des données, affectant le contrôle et la surveillance de ces données, ceci dépend majoritairement de la qualité des programmes et des logiciels conçus pour gérer leurs activités. Face à cela, certaines institutions déclinent le recours aux outils technologiques, alors que d'autres se voient investir d'avantage en technologie pour renforcer la protection et la sécurité de leurs bases de données.

Alors que la technologie financière a marqué une contribution vigoureuse pour soutenir et numériser les services de la finance islamique, plusieurs contraintes affrontent les banques, qui sont susceptibles de réduire l'efficacité de cette technologie au sein des guichets et des banques islamiques.

II. Méthodes et Matériels :

Le but de cette recherche est d'identifier la réalité de l'évolution de la finance islamique et la contribution de la technologie financière dans la numérisation des services bancaires, ainsi que les contraintes qui entravent la numérisation de la finance islamique. Pour atteindre notre but nous avons tout d'abord choisi la méthode de l'analyse documentaire de la réglementation bancaire algérienne et du rapport annuel de la Banque d'Algérie de l'année 2023, qui nous a servi comme support pour examiner l'évolution de la finance islamique durant les trois années 2021, 2022 et 2023. Nous avons procédé au téléchargement de ces documents disponibles en ligne sur le site officiel de la Banque d'Algérie.

Il convient de noter que le rapport annuel de la Banque d'Algérie est un document qui récapitule la santé et l'activité économique de la banque, ainsi que l'évolution des principaux indicateurs financiers, ensuite nous avons pris en considération la partie réservée à l'évolution de la finance islamique et les opérations qui lui sont relevées.

Nous avons également mené des entretiens avec deux banquiers exerçant dans les banques algériennes qui détiennent un guichet de la finance islamique, afin d'identifier les raisons et les contraintes qui s'opposent à la banque algérienne face à l'intégration de la technologie financière au sein de sa structure pour dématérialiser ses produits et services.

III. Résultats et Discussion :

Nous avons tout d'abord analysé l'évolution du volume des dépôts de la finance islamique dans les banques en Algérie, à l'aide du rapport annuel de la Banque d'Algérie de l'année 2023.

Table (01) : volume des dépôts de la finance islamique

		En milliards de dinars ; fin de période	
Dépôts par type	2021	2022	2023
Les comptes de dépôts	212.3	254.9	422.6
Banques publiques	18.86	53.91	112.5
Banques privées	193.4	197.9	310.1
Les dépôts en comptes d'investissement	232.4	300	257.5
Banques publiques	4.1	15.8	24.9
Banques privées	228.3	284.2	232.5
Total général	444.7	554.8	680.1
Part des banques publiques	5.16%	13.10%	20.21%
Part des banques privées	94.84%	86.90%	79.79%

Source : (BANK OF ALGERIA, 2024)

Ce tableau nous a permis de constater une croissance du volume global des dépôts de 25% en 2022 par rapport à l'année 2021, ce qui reflète l'orientation des clients d'un côté, à déposer leurs fonds dans des comptes à revenu conforme à la charia, et d'un autre côté à investir leurs argents tout en assumant le partage de profit et risque. Cependant un léger recul dans la tendance haussière est observée en 2023, qui a marqué une augmentation de 23% par rapport à l'année 2022, ce recul est expliqué par la réduction des dépôts en comptes d'investissement dans les banques privées qui est passée de 284.20 en 2022 à 232.50 en 2023 soit une réduction de 18.19%, cela a été justifié durant les interviews par le profit généré sur les placements déposés dans la finance islamique, qui est nettement plus faible que la finance conventionnelle, mais également une insuffisance dans la numérisation des services financiers surtout dans les guichets islamiques des banques publiques constitue un des facteurs qui affectent le progrès de la finance islamique en Algérie. Nous avons également observé une évolution de la part des banques publiques dans le dépôt de la finance islamique, évolution qui est passée de 5% en 2021 à 13% en 2022 et à 20% en 2023, malgré cette tendance progressive des guichets islamiques dans la banque publique mais le secteur privé prédomine les produits et services financiers islamiques.

En effet, bien que la finance islamique soit soutenu dans la banque en Algérie par la banque centrale via la réglementation de la Banque d'Algérie instaurée en 2020 par le règlement 2020-02 ; qui vise à encadrer la finance islamique dans la banque en Algérie, et à régir les opérations et les services bancaires, pour promouvoir la finance islamique et à encourager les clients à s'orienter vers des services financiers qui respectent la charia ; les banques privées représentent les principaux acteurs du marché financier islamique, ceci s'explique forcément par l'esprit d'innovation et de digitalisation que les banques privées détiennent en comparaison avec les banques publiques. Les interviewés nous déclarent que les banques islamiques installées en Algérie veillent à innover et à proposer de nouveau service bancaires numériques pour faciliter l'accès à ses clients, n'importe le lieu ou le temps de leurs besoins, grâce à des applications qu'ils utilisent via leurs Smartphones. Telle que l'application M-PAY lancée par la banque Al Baraka, ou encore, Al Salam banque Algérie qui a lancé la WIMPAY by Al Salam Bank Algeria, une application qui aide les clients de la banque à exécuter des transactions en ligne et à payer leurs achats.

D'un autre point de vue, les réponses collectées durant les entretiens, dévoilent que le commerce international, qui est un des importants facteurs qui contribue à la croissance économique du pays, est dépourvu de tout service financier islamique numérique. Plusieurs services ont été proposés, mais qui n'ont toujours pas été validés par la commission de la Fatwa, pour faute de ne pas avoir de formule ou de procédure qui se conforme à la charia et assure l'application des conditions bancaires du commerce international. En effet, pour lancer un nouveau produit ou service financier islamique, ceci est soumis à une validation d'une commission chargée de vérifier sa compatibilité avec les pratiques et règles islamiques, pour émettre une opinion religieuse, juridique et financière. Une fois le produit ou service est certifié et jugé islamique, la banque devra travailler en partenariat avec les FinTech pour digitaliser ce service, pour dématérialiser les transactions internationales et développer le commerce international en finance islamique. Ce

développement conduira forcément à attirer davantage de client et d'opérateurs économiques et contribuera à l'expansion de la finance islamique dans le commerce international.

En conséquence, la numérisation des services et des produits de la finance islamique doit répondre à plusieurs conditions, la première est le respect des règles et principes de l'Islam, ensuite, la conformité aux conditions bancaires, et enfin la mesure d'adaptation des services bancaires à l'introduction de la technologie financière pour la transformation numérique de ces services. Il faut tout de même noter la digitalisation de la finance islamique est soumise à d'autres contraintes, dont le manque de compétence professionnelle en technologie d'information ainsi que des outils et dispositifs technologiques.

Additivement à ce qui précède, il convient de souligner que la décentralisation bancaire générée par la l'intégration de la technologie financière dans le système bancaire algérien, induit au risque d'insécurité et de fraude, une décentralisation qui n'échappe pas aux menaces liées à la technologie financière.

IV. Conclusion

Quelques années encore au par avant, la finance islamique n'a pas été si propagé dans le monde tel qu'elle est, mais au fil des années les banques et les institutions financières semblent se converger vers la nouvelle formule de financement qui repose sur le partage de profit et perte.

Installées dans des pays musulmans et non musulmans, les banques et les guichets de la finance islamique sont en progression continue. Bien que le secteur de la finance islamique soit encore jeune en Algérie, mais notre étude révèle une évolution accrue du secteur islamique dans la banque en Algérie, avec une opposition de quelques contraintes qui risquent de bloquer cette évolution.

Le défi est de parvenir à maintenir des services numériques compatibles avec les principes de la Charia tout en relevant les contraintes qui se présentent face à la mise en place des technologies financières.

À ce stade, nous avons pu aboutir aux résultats suivants :

- La numérisation des services financiers islamiques est plus développée dans les banques privées, du fait de la manifestation de l'introduction de la technologie financière dans leurs services plus rapidement que chez les banques publiques.
- Des lacunes dans la compétence, les ressources et moyens technologiques constitue un frein pour la numérisation des services financiers.
- La finance islamique nécessite une sensibilisation chez les banques surtout les banque publiques pour introduite la technologie financière dans les transactions bancaires du guichet islamique.
- Le développement de la finance islamique est soumis à une réglementation qui devra repérer d'un coté les démarches à entreprendre pour se conformer à la Charia et aux conditions bancaires et de l'autre coté veiller à la résolution technologique.

À partir de ces résultats nous avons pu proposer quelques recommandations pour améliorer le développement numérique de la finance islamique :

- Procéder à une actualisation de la réglementation algérienne des banques pour sensibiliser les banques commerciales (islamiques et conventionnelles) à promouvoir la numérisation de la finance islamique et à soutenir la technologie financière tout en sécurisant les opérations bancaires.
- Élaborer un cadre légal qui veille à rendre les dispositions réglementaires plus souple et dynamique avec la banque islamique digitale, en prenant en compte les niveaux de risque.
- Surveiller l'application de la technologie financière dans les services financiers pour protéger les investisseurs contre le risque de fraude ou de perte d'information.
- Travailler en partenariat avec les Fintech pour combler les lacunes en compétences et moyens technologiques et pouvoir transformer les formules des transactions financières islamiques en service numérique.
- Réviser continuellement les procédures bancaires telles qu'elles sont appliquées par les banques qu'elles respectent les principes de l'Islam.
- Développer les compétences de la la commission de la Fatwa qui veille à proposer des solutions à double tranchons, c'est-à-dire qui répondent à la condition bancaire et aux principes de la religion.
- Créer un comité de veille technologique dans les banques qui combine avec la commission de la Fatwa, celui-ci veillera à effectuer des études sur la conformité du service numérique avec la Charia ainsi que les conditions bancaires et à proposer des solutions aux problèmes rencontrés.

Notre recherche présente plusieurs limites liées aux nombre des interviews et à la durée de l'analyse. Face aux limites rencontrées par la méthode qualitative que nous avons utilisée, nous envisageons de réaliser à l'avenir d'autres études basées sur un questionnaire distribué au niveau de toutes les banques en Algérie pour atteindre la population ciblé, ce qui va permettre de mieux généraliser les résultats sur toutes les banques et d'améliorer la qualité des résultats obtenus sur la numérisation de la finance islamique dans la banque en Algérie.

Références :

- [1] ADRAOUI, M., & EL YAMANI, R. (2021). Finance islamique : Financement des PME en Afrique. *Revue Scientifiques Marocaines* (19).
- [2] Baihaqi, A. (2021). Développement et défi des banques de la charia au Moyen Orient . *International Journal of Science and Society* , 3 (4).
- [3] BANK OF ALGERIA, B. (2024). *rapport annuel 2023, EVOLUTION ECONOMIQUE ET MONETAIRE*.
- [4] Bouchareb, B., & Drid, H. (2023). Entre la fintech et l'I-fintech : une dichotomie. *Revue des Economies Financières Bancaires & de Management* , 12 (01), pp. 760-779.
- [5] BOUCHELIT, R., & BENOZIANE, F. (2023). Transformation numérique du secteur bancaire : Open Banking et Fintech. *Economic Researcher Review* , 11 (02), pp. PP96-110.
- [6] Boulahbel, S., & Bendahmane, A. (2022). Technologie financière et inclusion financière : opportunités, défis et risques. *The Use of Thechnology in Financial institutions*.
- [7] di Mauro, F., Caristi, P., Couderc, S., Di Maria, A., Ho, L., Kaur Grewal, B., et al. (2013). *ISLAMIC FINANCE IN EUROPE*. European Central Bank.
- [8] EL MOUSSAOUI, A. (2022). Les apports de la FinTech au développement de la finance islamique - etude empirique . *Revue Internationale des Sciences de Gestion* , 5 (3).
- [9] Fall ould Bah, M. (2010). Les réseaux de la finance islamique en Afrique. *politique Étrangère* (4).
- [10] Hartsink, G. (2015). La technologie est le meilleur garant de la gestion des risques sur les marchés financiers. *Revue d'économie financière* , 4 (120), pp. 143 - 154.
- [11] INNAL, F., & ADLI, Z. (2018). La Finance islamique : une industrie naissante moderne ? *Revue recherches et études en sciences humaines* (16), 613-638.
- [12] Khanoussa, A., & Fodil, L. (2024). The role of financial technology in developing Islamic banking. *The journal of Economics and Finance (JEF)* , Vol 10 (02).
- [13] kouider, M., Benyoucef, K., & Chattouh, D. (2024). Financial technology innovations and their role in developing the performance of Islamic banks - a realistic study to explore the future. *Management and Economics Research Journal* , 06 (01).
- [14] KUROCHKINA, I., & US, U. (2019). The development and special aspects of Islamic finance in Europe at the present stage., (p. SHS Web of Conferences 67).
- [15] *La finance islamique dans le monde.* (2024). Récupéré sur <https://www.lafinancepourtous.com/decryptages/finance-et-societe/nouvelles-economies/finance-islamique/la-finance-islamique-dans-le-monde/>
- [16] MALHOTRA, S. (2024, November 02). *Islamic Finance and Fintech in USA's Financial Landscape.* Récupéré sur MODERN DIPLOMACY: <https://modern diplomacy.eu/2024/11/02/islamic-finance-and-fintech-in-usas-financial-landscape/> (consulté le 05/03/2025)
- [17] MEHIRIG, A., & DRIDI, B. (2022, Mai). L'évolution du système bancaire islamique. *EL-Manhel Economique* , 5 (1), pp. 699- 716.
- [18] MELAKHESSOU, R. (2024, juin). Les obstacles à l'adoption des technologies financières dans le secteur bancaire algérien: Analyse et perspectives. *EL-Manhel Economique* , 07 (01), pp. 1167-1182.
- [19] *ISLAMIC FINANCIAL SERVICES BOARD.* (2019, decembre). *Note technique sur l'inclusion financière et la finance islamique.* Récupéré sur https://www.ifs.org/wp-content/uploads/2019/12/TN-3_Fr.pdf (consulté le 01/03/2025)
- [20] Terfas, D. E., & Lezghed, O. (2023). Les principaux facteurs du risque technologique et leurs impacts sur la finance moderne. *Le rôle de l'investissement technologique dans le développement de l'industrie financière contemporaine*. El Tarf: univesrité Chadli Bendjedid.
- [21] ZEROUALI, M. A. (2022). Blockchain et Finance islamique International. *Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics* , 3 (1-1), pp. 405-421.
- [22] ZIKY, R., BAHIDA, H., EL KOTBI, M., & ABRIANE, A. (2024, avril). The Technology and Islamic Finance: A Bibliometric Analysis. *Alternatives Managériales Economiques* , 6 (2), pp. 245-262.