



Лидер
рейтинга
Forbes
CLUB

В числе лучших
компаний рейтингов
ПРАВО
300



Практические рекомендации: как открыть и сохранить счет в банках ОАЭ

Иван Тихонёнок
Банковский консультант; руководитель практики
Ammond & Smith Ltd, официально признанной ведущей
рейтингом Forbes Club в России по вопросам
взаимодействия с иностранными банками; спикер
профильных конференций и автор статей
и комментариев для деловых СМИ



Чем интересны банки ОАЭ для российского клиента?

Самое **главное**: банки ОАЭ согласны работать с российскими деловыми кругами и открывать счета для клиентов с российскими паспортами.

- Надежность банковской системы (не было ни одного прецедента закрытия банка).
- Совпадение юрисдикции компании и счета, что повышает уровень респектабельности бизнеса в глазах банков-корреспондентов.
- Банки сохраняют условия работы из года в год.
- Фиксированная и низкая стоимость транзакций, которая не зависит от размеров транзакций.
- Отсутствие лимита по транзакциям (по размеру и количеству в месяц).
- Доступны основные валюты для международных расчетов: AED, USD, EUR, GBP, CHF, YAN.



Уровень надежности банков ОАЭ

С декабря 1972 года ни один банк ОАЭ не объявил себя банкротом.

	MOODY'S (long term/short term)	FITCH (long term/short term)	S&P (long term/short term)
Emirates NBD	A2/P-1	A+/F1	-
Emirates Islamic Bank	-	A+/F1	-
First Abu Dhabi Bank	Aa3/P-1	AA-/F1+	AA-/A-1+
Abu Dhabi Islamic Bank	A2/P1	A+/F1	-
Abu Dhabi Commercial Bank		A+/F1	A/A-1
Dubai Islamic Bank	A3	A	-
Ajman Bank	-	BBB+/F2	-
RAKBANK	-	BBB+/F2	-
National Bank of Fujairah	Baa1/P-2	-	BBB+/A-2
Commercial Bank of Dubai	Baa1/A3	A-/F2	-
Emirates Investment Bank	-	-	-

Тарифы банков ОАЭ

	Открытие счета	Содержание счета, мес.	Стоимость входящих платежей	Стоимость исходящих платежей	Закрытие счета (менее 6 мес. исп. счета)
Emirates NBD	бесплатно	103.95 AED	бесплатно	10-20 AED	105-1 050 AED
Emirates Islamic Bank	бесплатно	52,5 – 525 AED*	бесплатно	63 AED	210 AED
First Abu Dhabi Bank	бесплатно	250 – 500 AED*	бесплатно	20-70 AED	150-500 AED
Abu Dhabi Commercial Bank	бесплатно	150 AED*	от 31,50 AED		105 AED
RAKBANK	бесплатно	103,95 AED	бесплатно	3,15-26,25 AED	200 AED
Commercial Bank of Dubai	бесплатно	500-600 AED*	20-45 AED	15-20 AED	350 AED

* Комиссия по ежемесячному содержанию счета берется с клиента при снижении минимального остатка.



Лидер
рейтинга



В числе лучших
компаний рейтингов

ПРАВО
300



Требования к сумме депозита в банках ОАЭ

Минимальный среднемесячный остаток на счете	
Emirates NBD	от 50 000 AED (~13 600 USD)
Emirates Islamic Bank	от 100 000 AED (~27 300 USD)
First Abu Dhabi Bank	от 50 000 (~13 600 USD) - 500 000 AED* (~136 200 USD)
Abu Dhabi Islamic Bank	от 5 000 AED (~1 360 USD) - 750 000 AED* (~205 000 USD)
Abu Dhabi Commercial Bank	от 10 000 AED (~2 720 USD)
Dubai Islamic Bank	от 50 000 AED (~13 600 USD) - 3 500 000 AED* (~954 000 USD)
Ajman Bank	500 000 AED (~136 150 USD)
RAKBANK	от 515 000 AED (~140 000 USD)
National Bank of Fujairah	от 25 000 AED (~6 800 USD) до 500 000 AED (~136 150 USD)
Commercial Bank of Dubai	от 1 000 000 AED* (~273 000 USD)
Emirates Investment Bank	от 3 700 000 AED (~1 000 000 USD)



Процедура и сроки открытия банковского счета: требования комплаенса



Подготовительный

- Анализируем или создаем структуру компании; собираем информацию по ее бизнесу, оборотам и основным партнерам.
- Проверяем бенефициара компании: гражданство, санкции, источники формирования и достаточность собственных средств.
- Предлагаем на выбор несколько банков для открытия счета по итогам предварительного анализа.



Банковский

- Собираем и анализируем корпоративные и иные документы, обязательные для предоставления в выбранный банк.
- Составляем подробную заявку на открытие счета, включая полную информацию о компании, ее владельцах и контрагентах.
- Отправляем данную заявку в один из выбранных вами банков.
- Подготавливаем и сопровождаем на очную встречу с банкиром в офисе банка или в нашем собственном офисе в Дубае.

На что смотрят офицеры комплаенс-департамента банка

Keep calm and follow the rules!

- 1 Природа и основа бизнеса.
- 2 Происхождение средств.
- 3 Идентификация бенефициара.
- 4 Цель создания счета.
- 5 Уставные документы компании-клиента.
- 6 Негативные упоминания в СМИ.



Лидер
рейтинга



В числе лучших
компаний рейтингов



Условия открытия счета и перечень документов

Зависят от внутренних процедур и политики банка, но существует стандартный, обязательный пакет документов, который должен быть собран каждым заявителем.

- Копия заграничного паспорта акционера.
- Копия emirates ID акционера.
- Копия резидентской визы акционера.
- Полный пакет корпоративных документов на фирму.
- Профиль компании.
- Бизнес-план.
- Резюме акционера.
- Данные по 3 клиентам и 3 партнерам.
- Договор на аренду офиса.
- Договор на аренду жилья акционера.
- Подробная банковская выписка за последние 6 месяцев (банк не должен быть в санкционном списке).





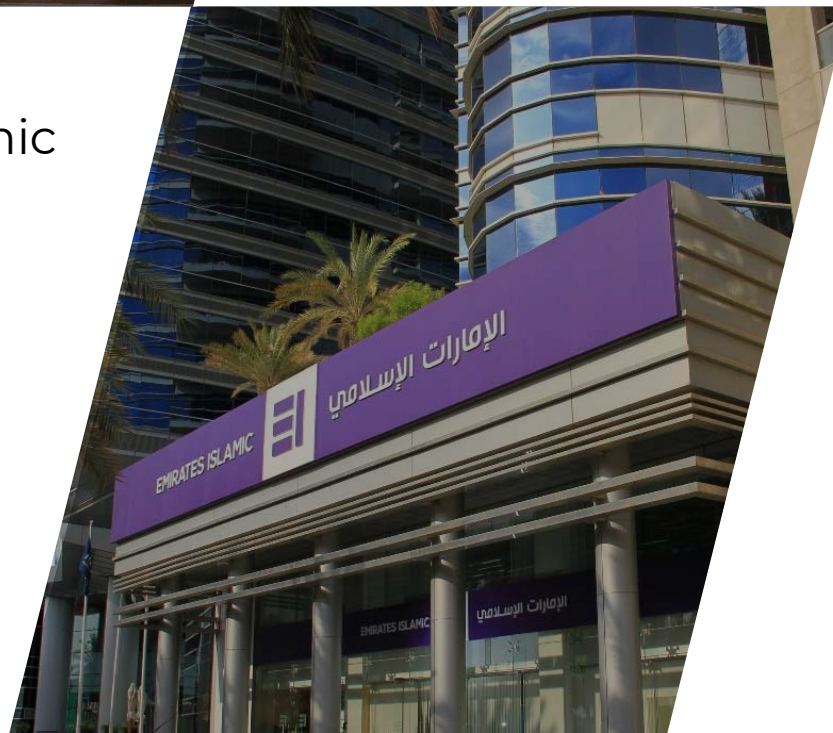
Commercial Bank of Dubai
открытие счета
1 месяц



Emirates NBD
открытие счета
1,5 месяца

Emirates Islamic Bank

открытие счета
2 недели



First Abu Dhabi Bank

открытие счета
1,5 месяца



«Качество – это, когда возвращается покупатель, а не товар».

Б. Франклин

Правила работы с арабскими банками и банкирами: что делать и не делать

Правила работы с арабскими банками:

- Гражданство бенефициара и страна происхождения капитала.
- Место регистрации вашей компании в ОАЭ.
- Вид деятельности вашей компании.
- Санкционные риски.



Правила работы с арабскими банкирами

1. Правильно выберите клиентского менеджера или доверьте этот выбор своему консультанту.
2. Обговорите условия и размеры благодарности менеджеру.
3. Запаситесь терпением, будьте вежливы и корректны в общении.
4. Соблюдайте правила местного делового этикета:
 - Личный и неформальный контакт с банкиром. Не переходите сразу к обсуждению дел - поинтересуйтесь о здоровье и благополучии семьи, похвалите страну и местные достижения.
 - Правило «правой руки»: используйте правую руку при знакомстве, работе с документами в присутствии местных специалистов, для приема пищи.
 - Небольшое опоздание на встречу не считается нарушением деловой этики.

ОАЭ: международные санкции, «серый» список FATF, оазис для российского бизнеса

Банки ОАЭ ужесточили контроль за соблюдением санкций против России

Forbes

U.S. And Allies Want UAE Exports To Russia Halted, Report Says

UK sanctions UAE network accused of helping Russia make gold profits

AL-MONITOR

ОАЭ решили ограничить поставки товаров из ЕС в Россию

The Moscow Times
РУССКАЯ СЛУЖБА

UAE Tightens Scrutiny on Russian Firms Amid Pressure From US

Bloomberg

THE WALL STREET JOURNAL.

Western Officials Plan to Warn U.A.E. Over Trade With Russia

UAE mulls export controls on items sanctioned by US, EU, Bloomberg reports

UAE denies sanctions violations as it deepens economic ties with Russia

UAE says Russia ties are a 'calculated risk' in an increasingly polarized world

MEANWHILE IN THE MIDDLE EAST 

Exclusive: From Russia with gold: UAE cashes in as sanctions bite

REUTERS

West presses UAE to clamp down on suspected Russia sanctions busting

РИА НОВОСТИ

AL-MONITOR

US sanctions UAE, Turkey, China firms for allegedly aiding Russia in Ukraine

FINANCIAL TIMES

СМИ: банки в ОАЭ усилили контроль за соблюдением антироссийских санкций

Выводы



- Информационное и политическое давление на ОАЭ постоянно растет с момента начала СВО в феврале 2022 года.
- Несмотря на масштабное давление, возможности западных стран наложить полномасштабные вторичные санкции на ОАЭ ограничены. Причины: геостратегическая значимость ОАЭ, значительные экономические интересы западных стран в ОАЭ.
- Российский паспорт и банковские транзакции в банки РФ не являются препонами для открытия как личного, так и корпоративного счетов.
- Высокий риск введения точечных международных санкций существует в отношении отдельных физических и юридических лиц в ОАЭ.
- Санкционный прессинг повышает требования риск-менеджмента местных банков, что ведет к росту сложностей в открытии и работе корпоративных счетов компаний, которые принадлежат российским гражданам.



Юридическая
компания

Основана в 2002 году

Лидер
рейтинга



В числе лучших
компаний рейтингов

ПРАВО
300



Честно. Консервативно. Конфиденциально



Иван Тихонёнок

Руководитель группы по работе с банками



+7 (916) 710-29-57



tihonenok@amondsmith.ru



amondsmith.ru



Узнавайте обо всех событиях первыми!
Присоединяйтесь к нам в социальных сетях.