



Кредитно-банковская система ОАЭ

Банковская система ОАЭ



- **система кредитно-финансовых учреждений** государства Объединенных Арабских Эмиратов, состоящая из Центрального банка ОАЭ, местных коммерческих банков (с полной и ограниченной лицензией) и отделений иностранных банков (в том числе исламских), а также инвестиционных банков
- **БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА** — совокупность разных взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма. В двухуровневой Б.С. на первом уровне находятся центральный банк, а на втором уровне — сеть коммерческих банков и других рас-четно-кредитных учреждений

Центральный банк ОАЭ



- **Помимо «банка всех банков»** в стране, он также является банкиром и финансовым советником правительства. В компетенцию Центрального банка входит формулирование и проведение банковской, кредитной и монетарной политики страны для реализации и достижения целей экономической политики, в том числе стабильности цен, поддержки дирхема ОАЭ и его свободной конвертируемости во все валюты
- **Национальный Центробанк** - это солидная структура, выполняющая в экономике Эмирата несколько ключевых функций. Кроме того, что это банк первого уровня, осуществляющий надзор и контроль над банковскими институтами, представленными на местном финансовом рынке, Центробанк финансирует и оказывает консультационную поддержку Правительству Эмирата.

Полномочия ЦБ



- **выполнять** функции выпускающего валюту органа;
- **поддерживать** стабильность валюты внутри страны и за ее пределами, обеспечивать ее свободную конвертируемость в иностранные валюты;
- **проводить** кредитную политику таким образом, чтобы способствовать сбалансированному росту национальной экономики;
- **организовать** и продвигать банковскую деятельность и контролировать эффективность банковской системы;
- **выполнять** функции банка правительства страны в установленных законодательством пределах;
- **консультировать** правительство по финансовым и монетарным вопросам;
- **поддерживать** золотой запас страны и резервы иностранных валют;
- **функционировать** в качестве главного банка страны;
- **выступать** в качестве финансового представителя государства в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития и других международных и арабских фондах и учреждениях, и осуществлять операции государства с указанными организациями.

иностранные и локальные банковские учреждения



Действующие на территории Эмирата банковские институты и учреждения можно условно разделить на две отдельные категории, соответственно:

- Местные банковские институты
- Иностранные банки, получившие соответствующую государственную лицензию.

Банки с ограниченной лицензией

Банк с ограниченной лицензией представляет собой коммерческий банк, лишенный права принимать депозиты от резидентов в дирхемах, но имеющий разрешение на прием депозитов в иностранной валюте. Такой банк также может предоставлять кредиты как резидентам, так и нерезидентам.

Инвестиционные банки

Закон ОАЭ №10 от 1980 г. определил инвестиционный банк как банк, который не принимает депозиты со сроком менее двух лет, но может занимать средства в своей главной конторе, у местных или иностранных банков или на финансовых рынках.

ОАЭ – особенности банковской системы



- В странах Ближнего Востока, Африки и Азии практикуется неформальная система финансовых расчетов, так называемая «Хавала». Данная система позволяет осуществлять все банковские операции и транзакции посредством факса, телефонного банкинга или электронной почты.
- **Центробанк** осуществляет целый ряд мероприятий, направленных на урегулирование системы «Халава». В частности, операторам, действующим в системе, выдается государственная лицензия на осуществление легальной коммерческой деятельности. При этом они обязаны ставить в известность власти Эмирата, в случае осуществления сомнительных сделок и операций.

ОАЭ – Кредитные и банковские учреждения



Локальные банковские учреждения:

- Union National Bank
- National Bank of Abu Dhabi
- The National Bank of R.A.K

Иностранные представительства:

- National Bank of Bahrain;
- National Bank of Kuwait;
- Credit Agricole – Corporate and Investment Bank;
- Arab Bank;
- Bank of Baroda;

Дубай – открытие банковского счета



Открытие корпоративного или персонального банковского счета в Эмиратах, имеет свои характерные отличия и особенности. Например, для открытия счета, клиент должен лично явиться в соответствующее учреждение или филиал банка.

Местные банковские учреждения и иностранные представительства оказывают полный спектр банковских услуг, в том числе и открытие мультивалютных счетов, удаленный доступ к банковскому счету и выпуск банковских карточек.

Преимущества банков Арабских Эмиратов



Ключевыми преимуществами банков Эмиратов являются:

Гарантированная конфиденциальность банковских сведений – Эмираты не являются участниками Гаагской конвенции и других аналогичных международных соглашений.

Локальным и иностранным банкам запрещено разглашать сведения о конечных бенефициарах счетов и вкладчиках. Эмираты не имеют ни политической, ни финансовой зависимости от других государств или международных организаций

Стабильная государственная политика – не секрет, что Эмират Дубай уже признан новой Швейцарией. В Эмирате активно развивается международная торговля и туризм, промышленность и сельское хозяйство. Особенности арабского менталитета и гостеприимство исключают возможность, каких либо волнений и беспорядков. Все это стало возможным благодаря грамотной и продуманной государственной политике.

Отсутствие государственного валютного контроля – финансовые учреждения, представленные на территории Эмирата, не требуют от своих клиентов обоснования крупных транзакций. Поскольку государственная система исключает налогообложение бизнеса, надобность в осуществлении валютного контроля со стороны государства отпадает. Проверки банковских счетов допустимы только в случае возникновения подозрительных сделок.

Стабильная и современная банковская система – за всю историю национальных банковских институтов не было случая, когда местный банк стал банкротом. Прежде всего, такое стало возможным благодаря жестким требованиям, предъявляемым Центробанком к финансовой деятельности. Местная культура не приемлет такое понятие, как задолженность. Долги в ОАЭ могут стать, причиной серьезных проблем, начиная от денежных штрафов, до тюремного заключения. Именно поэтому все кредитные и банковские учреждения должны обладать достаточными капиталами, чтобы выстоять даже в условиях кризиса.