



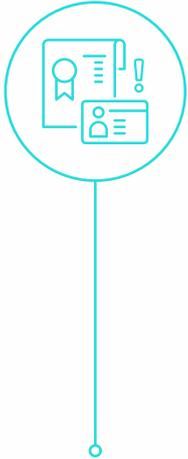
Что нужно знать, если
вы собираетесь работать
с контрагентами из ОАЭ?

kept

2024 г.

Риски, связанные с контрагентами из ОАЭ

При сотрудничестве с бизнес-партнерами из ОАЭ необходимо учитывать следующие риски, которые могут быть характерны для контрагентов из данной юрисдикции:



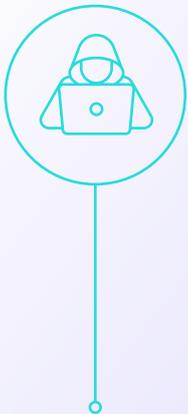
Риск отсутствия у контрагента необходимой лицензии на осуществляемый вид деятельности

При проверке контрагентов из ОАЭ необходимо обращать внимание на наличие у них лицензии на осуществляемый вид деятельности. За ведение хозяйственной деятельности, не соответствующей виду деятельности, прописанному в лицензии, или за работу до получения лицензии компания и ее должностные лица будут привлечены к ответственности. В качестве наказания могут быть назначены штрафы и введен запрет на ведение бизнеса (отзыв лицензии). За несвоевременное продление лицензии компания также может быть оштрафована, а в случае длительного не продления ей грозит приостановка деятельности. Банковские счета компании также могут быть заблокированы.



Риск неисполнения договорных обязательств в связи с превышением руководителем контрагента своих полномочий при заключении сделки

Как правило, пределы компетенции руководителя компании оговариваются в уставах предприятий, например, максимальный размер сделок, которые наемный директор предприятия может заключать без санкции правления или совета директоров. Кроме того, часто имеются ограничения по использованию директором имущества компании. На практике руководители предприятий зачастую не информируют партнеров об ограничениях своих полномочий при заключении сделок. Более того, недобросовестные руководители могут умышленно подписывать договоры, превышая свои полномочия, с последующим отказом от выполнения обязательств.



Риск сотрудничества с мошенниками

В ОАЭ нередки случаи мошенничества, связанные с тем, что эмиратский контрагент выдает себя за другое юридическое лицо для получения денежных средств от делового партнера. В частности, такая фиктивная компания может предоставлять фальшивые корпоративные документы, например, «свидетельство о регистрации», якобы выданное регулятором финансовых услуг Дубая Dubai Financial Services Authority. Кроме того, эмиратский контрагент может выдавать себя за другое юридическое лицо, намеренно регистрируя компанию с наименованием, очень похожим на название какой-либо крупной и уважаемой организации.



Как многоуровневое законодательство ОАЭ влияет на проверку контрагентов?

В ОАЭ существуют и взаимодействуют между собой федеральные законы, законодательство отдельных эмиратов и законы свободных экономических зон, которые создают комплексную регуляторную среду для юридических лиц, ведущих свою деятельность на территории страны:



Эмираты и свободные экономические зоны имеют свои собственные правила для ведения бизнеса, отличающиеся друг от друга строгостью регулирования, а также отдельные корпоративные реестры.



Согласно Постановлению Кабинета министров № 58 от 2020 г., **организации, зарегистрированные на территории ОАЭ, могут публично не размещать информацию о своих бенефициарных владельцах**. Однако некоторые реестры свободных экономических зон, например, Abu Dhabi Global Market и Dubai International Financial Centre, **раскрывают владельцев** зарегистрированных в них компаний.



Соответственно, степень раскрытия информации о компаниях в ОАЭ различается в зависимости от места их регистрации: в эмиратах или свободных экономических зонах. В частности, реестры эмиратов публично раскрывают только базовую корпоративную информацию о зарегистрированных в них компаниях. Кроме того, доступ в некоторых **реестрах эмиратов** предоставляется исключительно резидентам ОАЭ. Например, информация в реестре регуляторных проверок эмирата Абу-Даби доступна после введения номера удостоверения личности резидента ОАЭ (UAE Pass). Одновременно с этим некоторые **реестры свободных зон** отличаются большей прозрачностью. Так, реестр свободной зоны Dubai Financial Service Authority публикует в открытом доступе информацию о действиях регулирующих органов этой зоны в отношении должностных лиц компаний.



Таким образом, при проверке контрагентов из ОАЭ стоит учитывать комплексный характер правового регулирования деятельности компаний и проводить анализ благонадежности партнеров в реестрах разных уровней в зависимости от региона их регистрации.

Национальный экономический реестр Министерства экономики ОАЭ

Проверить базовую информацию о контрагенте из ОАЭ можно в [Национальном экономическом реестре Министерства экономики ОАЭ](#), который является общенациональным корпоративным реестром страны и предоставляет данные о компаниях, зарегистрированных как в эмиратах, так и в свободных экономических зонах. Поиск в реестре осуществляется по наименованию компании на [английском или арабском языках](#), а также по регистрационному номеру.

Реестр предоставляет следующие сведения:



Базовые регистрационные данные, включая лицензионный и налоговый номера



Контакты (телефон, веб-сайт, электронная почта)



Наличие у компании филиалов/дочерних обществ



Важно проверить в реестре **статус лицензии** контрагента из ОАЭ, а также **соответствие заявленному виду деятельности компании**.

Вышеуказанный реестр **не предоставляет** сведения о владельцах и бенефициарах компаний. Однако существуют другие источники для поиска этой информации, некоторые из которых представлены дальше.



Реестры эмиратов и свободных зон ОАЭ

Более детальные сведения о юридических лицах могут быть получены в реестрах отдельных эмиратов или свободных экономических зон. Однако полнота раскрытия и доступность информации **зависят от конкретного эмирата или свободной зоны, в которой зарегистрирована компания.**

Например, реестр свободной зоны Abu Dhabi Global Market в дополнение к базовым регистрационным данным может предоставлять следующие сведения:

При поиске информации в отношении юридических лиц:



Контактные данные



Должностные лица



Владельцы

При поиске информации в отношении физических лиц:



Является/было ли физическое лицо директором, акционером или уполномоченным представителем компании в данной экономической зоне



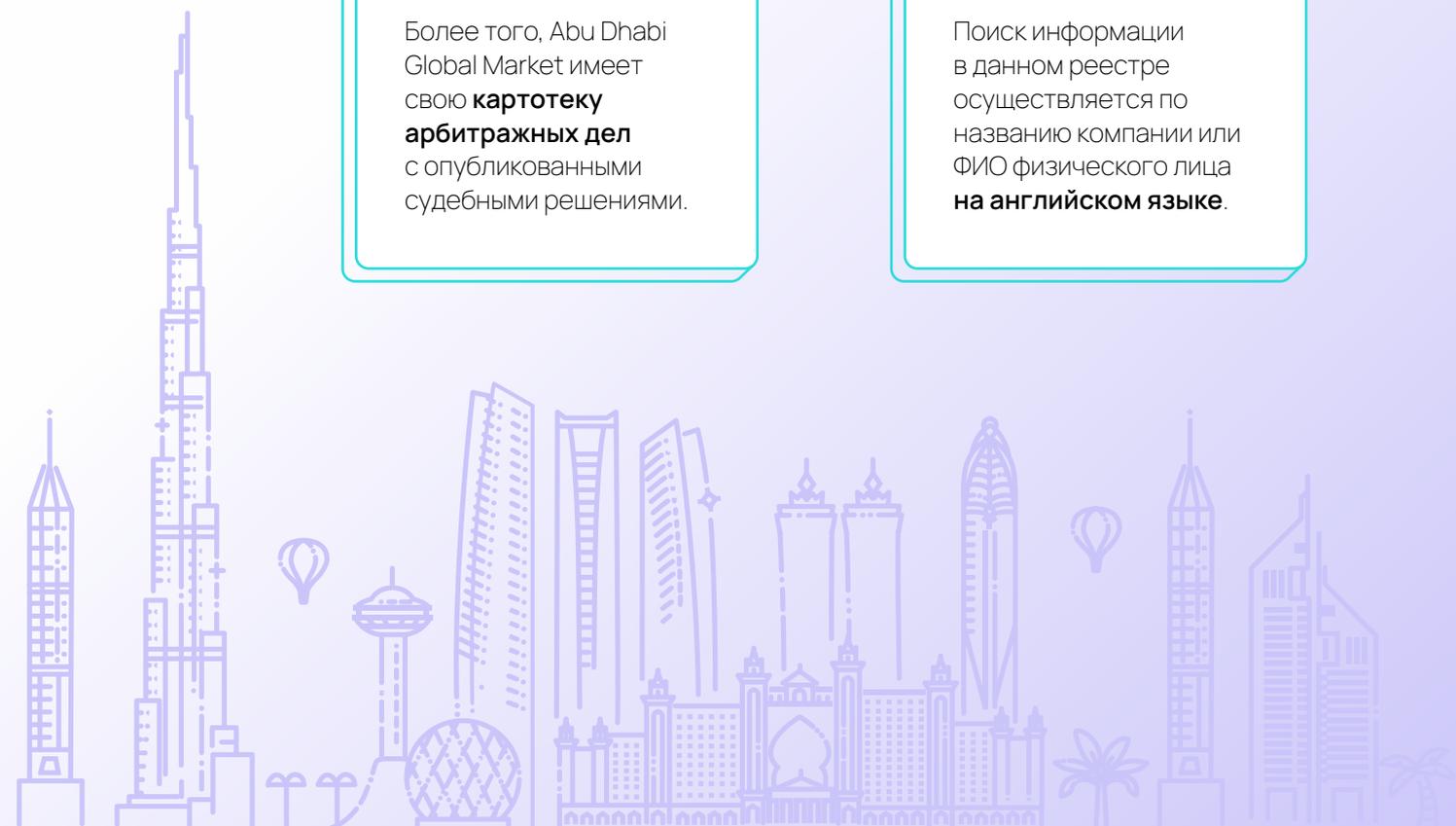
Доли владения в компаниях этой экономической зоны



Более того, Abu Dhabi Global Market имеет свою **картотеку арбитражных дел** с опубликованными судебными решениями.



Поиск информации в данном реестре осуществляется по названию компании или ФИО физического лица **на английском языке.**



Биржи ОАЭ

Информация о контрагенте, зарегистрированном в ОАЭ, может также раскрываться в одной из трех действующих фондовых бирж Арабских Эмиратов:



**Dubai Financial
Market**



**NASDAQ
Dubai**



**Abu Dhabi
Securities Exchange**

У каждой компании, зарегистрированной на этих биржах, есть карточка с корпоративными данными, а также раздел с опубликованной финансовой отчетностью, которая содержит сведения об акционерах.

Языковые и культурные особенности

Если у вас нет специализированных знаний по данной юрисдикции, при проверке бизнес-партнера из ОАЭ вы можете столкнуться также с рядом языковых и культурных особенностей.

Одна из ключевых особенностей связана с арабскими именами:



Не существует стандартной системы перевода имен с арабского на английский язык, поэтому часто одно и то же арабское имя может транслитерироваться по-разному. Например, имя одного и того же человека (Мухаммед) может встречаться в открытых источниках в следующих вариантах транслитерации: MOHAMMED и MUHAMMED и MOHAMMED.



У арабов может быть более четырех имен. За исключением титулов (например, Шейх), имя, которое стоит первым, обычно является основным именем, за ним следует имя отца, имя деда и даже имя прадеда. При этом зачастую в имени нет ни одного элемента, который последовательно используется в качестве фамилии во всем регионе. Например, в имени FANID MOHAMMED ALLY MSALAM любое из слов может быть допустимым именем или фамилией.



В некоторых случаях арабы имеют «кунью» – почетный титул, идентифицирующий их как отца (Абу) или мать (Умм) рода/семьи, например, Абу Юсуф или Умм Юсуф. Титулы также могут указываться в корпоративных реестрах рядом с именем физического лица.



Арабские женщины обычно не берут фамилии своих мужей. Они сохраняют имена своих отцов, что является важным фактором, который необходимо учитывать при поиске членов семьи женского пола.

Как Керт может помочь?

Таким образом, для качественной проверки благонадежности контрагента из ОАЭ необходимо:

- ✓ Разбираться в регуляторных и правовых особенностях, которые существуют в отношении юридических лиц на федеральном уровне, а также на уровнях эмиратов и свободных экономических зон.
- ✓ Иметь комплексные знания о корпоративных базах данных и реестрах ОАЭ.
- ✓ Знать арабский язык на достаточно высоком уровне для поиска информации в отношении проверяемого контрагента.
- ✓ Разбираться в культурных и языковых особенностях страны.

Консультанты из Группы корпоративной разведки Керт обладают необходимой экспертизой и знаниями языка, а также юридических особенностей страны для проведения комплексной проверки контрагентов из ОАЭ.

Какие ключевые аспекты необходимо учитывать при проверке деловых партнеров из Турции?



Контакты



Ксения Суркова

Партнер

Руководитель Группы корпоративной разведки

T: +7 495 937 44 77 (14452)

E: ksurkova@kept.ru



Дарья Саитова

Менеджер

Группа корпоративной разведки

T: +7 495 937 44 77 (11176)

E: dsaitova@kept.ru



Ирина Саркисова

Менеджер

Группа корпоративной разведки

T: +7 495 937 44 77 (15224)

E: isarkisova@kept.ru

www.kept.ru

Данная информация подготовлена Kept, носит общий характер и не должна рассматриваться как применимая к конкретным обстоятельствам какого-либо лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

Аудиторским клиентам и их аффилированным или связанным лицам может быть запрещено оказание некоторых или всех описанных в настоящем документе услуг.