

Абдельрегім Авад, Нада Зухайр Аль-Фід, Халід Мохамед Дганні, Ахмед Мустафа Альдабусі, Муайад Ахмад Обейдат

Оптимізація управління неактивними рахунками в банківській системі ОАЕ: прогалини в законодавстві та запропоновані реформи

Управління неактивними рахунками та незатребуваними залишками є актуальною проблемою для банківського сектору Об'єднаних Арабських Еміратів (ОАЕ), особливо з огляду на складність нормативного середовища. У статті проаналізовано 150 неактивних рахунків у п'яти великих банках ОАЕ (Emirates NBD, First Abu Dhabi Bank, Dubai Islamic Bank, Sharjah Islamic Bank та Abu Dhabi Commercial Bank) та визначено прогалини в правовій базі, зокрема відсутність чітких визначень і обробка немонетарних активів.

Досліджено законодавчу базу, яка регулює неактивні рахунки; увагу зосереджено на Системі неактивних рахунків № 1 2020 року. Результати вказують на критичні проблеми, такі як відсутність чітких часових рамок для переказу незатребуваних залишків і невідповідність у протоколах зв'язку для сповіщення власників рахунків. Підкреслюється також необхідність стандартизованих практик у фінансових установах ОАЕ.

Для вирішення цих проблем у статті пропонуються законодавчі зміни для покращення управління активами та захисту прав споживачів. Основні рекомендації містять у собі встановлення стандартизованих визначень, впровадження автоматизованих систем відстеження неактивних рахунків та інтеграцію неактивних залишків до програм соціального забезпечення для підвищення суспільної довіри. Ці реформи здатні підвищити операційну ефективність і правову чіткість у банківському секторі ОАЕ, сприяючи більш прозорому й ефективному управлінню невикористаними рахунками та незатребуваними залишками.

Ключові слова: неактивні рахунки, незатребувані залишки, законодавча база, банківські правила, захист споживачів, фінансові активи, дотримання нормативних вимог, управління активами

Класифікація JEL: G21, K22, E58, M10



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.