



Лидер рейтингов:

ПРАВО <sup>Russia</sup> **Forbes Club**  
**300 Коммерсантъ**



10 июля 2025 (Чт)  
15:00 (Мск)

Дубай - Никосия - Москва

#ВЕБИНАР

# Банковский мостик через Лаос:

## ВОЗМОЖНОСТЬ ПРЯМЫХ РАСЧЕТОВ С ИНОСТРАННЫМИ ПОСТАВЩИКАМИ



**Иван  
Тихонёнок**

Руководитель  
банковской  
практики



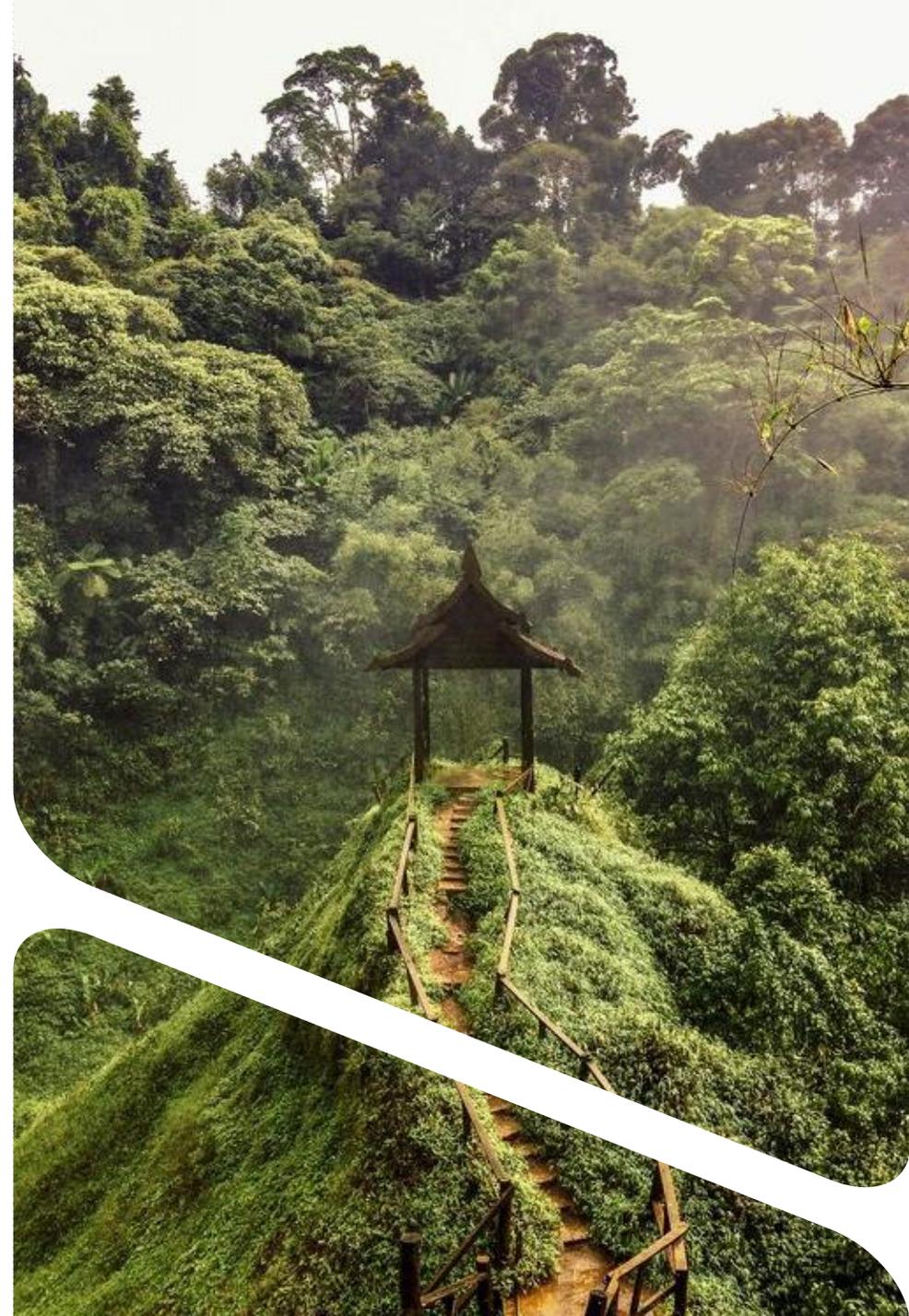
**Кирилл  
Бондаренко**

Руководитель группы  
международного  
налогового  
планирования

[www.amondsmith.com](http://www.amondsmith.com)

## ТЕЗИСЫ:

1. Лаос: новый финансовый хаб для российского бизнеса
2. Компания из Гонконга или ОАЭ – что выбрать для открытия расчетного счета в Лаосе?
3. Модель платежей через Лаос: как переводить деньги в Россию и обратно?
4. Реальные кейсы и подводные камни: примеры из практики



**Центральный банк** – Bank of the Lao P.D.R., основан в октябре 1968 года (преемник Национального банка, существовавшего с 1955 г.)



**Коммерческих банков:** 38–40, включая государственные, частные, совместные и специализированные

**Иностранные банки:** ~16 филиалов из Австралии, Китая, Таиланда, Малайзии, Вьетнама, Франции и др.

**Общие банковские активы** ≈ LAK 113 157 млрд (~USD 6.94 млрд), что составляет ~87 % ВВП

**VCEL (Banque pour le Commerce Exterieur Lao Public)** — крупнейшая госкомпания; значимые банки: Lao-Viet, Agricultural Promotion Bank, LDB и частные Phongsavanh Bank и Lao-China Bank

# ДРУГИЕ ФАКТЫ О ЛАОСЕ



- ⚡ Лаос является членом Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег с 2007 года.
- ⚡ В феврале 2023 года Лаос был включён в «серый список» FATF.
- ⚡ Власти Лаоса активно сотрудничают с FATF и APC для устранения стратегических недостатков в финансовом контроле.
- ⚡ В стране функционирует Национальный комитет по AML/CFT, возглавляемый вице-премьером.
- ⚡ Действует AMLIO — Anti-Money Laundering Intelligence Office (Служба финансовой разведки Лаоса), учреждённая в 2007 году.
- ⚡ Лаос не состоит в CRS, но обменивается финансовой информацией со следующими странами: Вьетнам, Камбоджа, Южная Корея, Таиланд, Индонезия, Россия, Китай, Япония, Мьянма, Бангладеш, Бруней, Филиппины, Сингапур, Малайзия, Индия, Австралия, Бутан, Фиджи, Восточный Тимор, Папуа-Новая Гвинея.



# ПРЕИМУЩЕСТВА ЛАОССКИХ БАНКОВ ПРИ РАБОТЕ С РОССИЙСКИМ БИЗНЕСОМ

- Лояльное отношение к иностранному бизнесу.
- Банки готовы открывать счета для юридических лиц-нерезидентов (**Гонконг**, Сингапур, **ОАЭ**, Великобритания, Кипр и пр.), в т. ч. из классических офшорных юрисдикций (BVI, Сейшелы, Гибралтар и пр.)
- Дистанционное открытие счетов. Банки не требуют от бенефициара и управляющего счетов офиса в Лаосе.
- Для банков достаточно электронных копий документов. Отправлять оригиналы документов в Лаос не надо.
- Для клиентов доступно проведение платежей в USD, THB, CNY.
- Доступны прямые транзакции с банками РФ в USD и CNY.
- Умеренные тарифы и банковские комиссии.
- Дружелюбное отношение к операциям с криптовалютой.



Лидер  
рейтинга



В числе лучших  
компаний рейтингов

ПРАВО  
300





## ПОЧЕМУ МЫ СРАВНИВАЕМ ГОНКОНГ И ОАЭ?

- Дружественные по отношению к России юрисдикции;
- Низкие налоги или отсутствие налогообложения;
- Легкость ведения бизнеса;
- Развитая инфраструктура;
- Развитое корпоративное законодательство;
- Удобное географическое расположение;
- Удобное налоговое администрирование;
- Наличие широкой сети Соглашений об избежании двойного налогообложения;
- Международно-признанные юрисдикции.

# ПОЧЕМУ ГОНКОНГ?

- №3 легкость ведения бизнеса (Всемирный банк);
- №3 Рейтинг глобальной конкурентоспособности (Institute for Management Development);
- 20-е место ВВП (с учетом ППС);
- Крупнейшими партнерами являются материковый Китай, США, страны Юго-Восточной Азии;
- Территориальный принцип налогообложения и низкие ставки налога на прибыль;
- Отсутствие косвенного налогообложения в виде НДС или Налога с Продаж;
- Международный финансовый центр (Z/Yen).



# ПОЧЕМУ ОАЭ?

- №13 место в мире в рейтинге лёгкости ведения бизнеса (Всемирный Банк);
- №5 Рейтинг глобальной конкурентоспособности (Institute for Management Development);
- №18 место ВВП (с учетом ППС);
- Крупнейшими торговыми партнерами является Япония, Китай, Индия, Иран;
- Низкая ставка налога на прибыль;
- Освобождение из-под налогообложения многих видов деятельности, при соблюдении определённых условий.



# СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ГОНКОНГА И ОАЭ ПО 7 КЛЮЧЕВЫМ ФАКТОРАМ

Юрисдикция	Простота и удобство администрирования	Отношение к России и гражданам России	Возможность открытия банковского счета внутри страны	Срок регистрации компании	Ставки налога на прибыль	Стоимость создания	Косвенное налогообложение	Возможность создания реального офиса
Гонконг	Очень легко	Дружественная юрисдикция	Сложно	Быстро	0/5/8,25/16,5	Низкая	Отсутствует	Есть, но дорого
ОАЭ	Средняя	Дружественная юрисдикция	Легко	Очень Быстро	0/9	Высокая	НДС	Есть, но дорого

# ПРОЦЕДУРА ОТКРЫТИЯ



## Подготовка документов

- Проверка и формирование полного пакета документов



## Оформление заявки

- Заполнение банковских форм и анкет



## Подписание форм клиентом и отправка сканов в банк



## Рассмотрение заявки

- Проверка документов банком (5-7 рабочих дней)



## Открытие счета

- Активация и получение реквизитов



Лидер  
рейтинга



В числе лучших  
компаний рейтингов

ПРАВО  
300



# СПИСОК ДОКУМЕНТОВ

## 01 Корпоративные документы под апостилом

## 02 Информация о компании:

- Описание деятельности и схема работы по счёту;
- Сайт, email, требуемые валюты;
- Планируемые обороты и количество транзакций;
- Партнёры по входящим и исходящим платежам.

## 03 Данные на директора / управляющего / бенефициара:

- Копия паспорта (кроме паспорта Израиля);
- Документ, подтверждающий адрес (не старше 3 мес.);
- Выписка с личного счёта с остатками и поступлениями за 6 мес.;
- Семейное положение;
- Контакты (телефон, email).

## 04 На управляющего счётом (не принимают паспорта РФ, РБ, Израиля):

- Селфи с паспортом.

## 05 Доверенность на управляющего счётом, если его нет в структуре компании.

# ПРОЦЕДУРА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ЧЕРЕЗ БАНК В ЛАОСЕ



## 1. Подготовка документов:

- Заполняются две формы банка: платёжное поручение (Application form for funds transfers) и форма подтверждения назначения платежа (Domestic fund receipt);
- Прикладывается инвойс (счет от поставщика).

## 2. Отправка заявки:

- Все документы направляются по электронной почте на адрес, указанный банком.

## 3. Проверка банком:

- Банк проводит комплаенс-проверку по документам;
- При необходимости может запросить дополнительные сведения.

## 4. Исполнение платежа:

- После одобрения банк осуществляет перевод (1-2 дня);
- Также банк предоставляет форму MT103 по запросу клиента.

# РЕАЛЬНЫЕ КЕЙСЫ И ПОДВОДНЫЕ КАМНИ

- Открытие счетов с участием граждан РФ возможно, при условии, что управляющий счётом не является гражданином РФ или РБ.
- Счета не открываются при участии граждан Израиля, однако переводы в Израиль доступны.
- Нет требований к легализации документов компаний из ОАЭ.
- Поддержка B2B-платежей более чем в 100 стран, включая переводы в Россию через СПФС.
- Открывают счета для компаний, работающих в сферах: торговли алкоголем, продажи электроники.
- Обслуживаются холдинговые структуры.



Лидер  
рейтинга



В числе лучших  
компаний рейтингов

ПРАВО  
300



# СТРАНЫ, ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ИСХОДЯЩИХ ТРАНЗАКЦИЙ



LAC

Антигуа
Аргентина
Багамские острова
Бермудские острова
Боливия
Бразилия
Британские Виргинские острова
Каймановы острова
Чили
Колумбия
Коста-Рика
Кюрасао
Доминиканская Республика
Эквадор
Сальвадор
Гватемала
Гайана
Гаити
Гондурас
Ямайка
Мексика
Никарагуа
Панама
Парагвай
Перу
Тринидад и Тобаго
Острова Теркс и Кайкос
Уругвай

EU

Австрия
Бельгия
Болгария
Хорватия
Кипр
Чехия
Дания
Эстония
Финляндия
Франция
Германия
Греция
Венгрия
Ирландия
Италия
Латвия
Литва
Люксембург
Мальта
Нидерланды
Норвегия
Польша
Португалия
Румыния
Словакия
Словения
Испания
Швеция
Швейцария
Турция
Великобритания

CEMEA

Албания
Алжир
Ангола
Азербайджан
Бахрейн
Беларусь
Босния и Герцеговина
Кот-д'Ивуар
Египет
Грузия
Гана
Иордания
Казахстан
Кения
Кувейт
Ливан
Маврикий
Марокко
Нигерия
Пакистан
Оман
Катар
Саудовская Аравия
Сенегал
Сербия
ЮАР
Танзания
Тунис
Уганда
Украина
ОАЭ

AP

NA

Австралия
Камбоджа
Гонконг
Индонезия
Япония
Лаос
Монголия
Новая Зеландия
Сингапур
Южная Корея
Шри-Ланка
Тайвань
Таиланд
Малайзия
Китай
Филиппины
Вьетнам
Канада
США



Лидер  
рейтинга



В числе лучших  
компаний рейтингов

ПРАВО  
300





Лидер рейтинга **Forbes CLUB**  
В числе лучших компаний рейтингов **ПРАВО 300** 

Честно. Консервативно. Конфиденциально

 [amondsmith.ru](http://amondsmith.ru)



### Иван Тихоненко

Руководитель группы по работе с банками  
международной юридической группы Amond & Smith

 +7 (916) 710-29-57

 [tihonenok@amondsmith.ru](mailto:tihonenok@amondsmith.ru)



### Кирилл Бондаренко

Руководитель группы международного налогового  
планирования  
международной юридической группы Amond & Smith

 +7 (985) 835-06-86

 [bondarenko@amondsmith.ru](mailto:bondarenko@amondsmith.ru)



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