

Открытие личных / корпоративных счетов в банках ОАЭ. Предложение на оказание услуг

Наша компания предоставляет услуги по подбору банка в ОАЭ, сбору необходимых документов, составлению заявки на открытие счета и отправке ее в банк. Также предоставляются услуги по сопровождению на личную встречу с банкиром, по подготовке к собеседованию и дальнейшему взаимодействию с банком.

Содержание

1. Преимущества открытия счета в эмиратском банке
2. Подробная информация по стоимости услуг
3. Подробное описание этапов работы по открытию счета в ОАЭ
 - 3.1. I ЭТАП
 - 3.2. II ЭТАП
 - 3.3. III ЭТАП
 - 3.4. ГОНОРАР УСПЕХА
4. Общие требования банков ОАЭ к документам и информации*
 - 4.1. На юридическое лицо
 - 4.2. На физическое лицо (директора / акционеры / бенефициары / поверенные)

Преимущества открытия счета в эмиратском банке

- ОАЭ – это один из крупнейших финансовых центров в мире;
- банки ОАЭ открывают сберегательные (депозитные) и расчетные счета;

- банки преимущественно открывают счета только на компании, зарегистрированные в ОАЭ (НО некоторые из них готовы принять на обслуживание иностранные компании);
- готовность оперативно (до 2 месяцев) внести **депозит (15 000 – 150 000 USD** в зависимости от банка – впоследствии держать на счете данную сумму не потребуется), а также вложиться в инвестиционные продукты банка крайне увеличит шансы на открытие счета;
- наличие связи деятельности компании с ОАЭ значительно облегчит открытие счета (наличие офиса компании и резидентности бенефициара в ОАЭ);
- для открытия счета обязательно **необходим личный визит** в ОАЭ подписанта по счету, а иногда и бенефициара (в зависимости от требования банка);
- банки ОАЭ выпускают **банковские карты**;
- **интернет-банк** на английском языке.

Подробная информация по стоимости услуг

Услуги	Стоимость ^[1]
Услуги по сопровождению процедуры открытия личного счета (за счетом будет закреплен персональный клиентский менеджер)	2 200 USD
Услуги по сопровождению процедуры открытия личного счета (без персонального клиентского менеджера)	1 500 USD
Услуги по сопровождению процедуры открытия корпоративного счета (возможна поэтапная оплата услуг*) *информацию по делению на этапы см. ниже	3 250 USD

I ЭТАП

Услуги по:

- = анализу структуры компании, ее деятельности / бизнес-модели / оборотов ИЛИ информации по источникам средств / резидентству / остаткам физ. лица в случае открытия личного счета;
- = индивидуальному подбору банков – до 3 вариантов;
- = подготовке описания банков в ОАЭ с указанием, по каким критериям они были подобраны;
- = подготовке описания дальнейших шагов по процедуре открытия счета.

500 USD

II ЭТАП

Услуги по:

- = сбору и анализу корпоративных и иных документов, обязательных для предоставления в выбранный банк;
- = составлению подробной заявки на открытие счета, включая полную информацию о компании, ее владельцах и контрагентах;
- = отправке данной заявки в **один** из выбранных вами банков;
- = подготовке подробного описания всех дальнейших шагов по процедуре открытия счета;
- = подготовке к собеседованию;
- = сопровождению на очную встречу / онлайн-встречу с банкиром при необходимости;
- = взаимодействию с банком на ВСЕХ этапах.

2 000 USD

III ЭТАП

Доплата до полной стоимости после получения подтверждения от банка, что заявление находится на финальном рассмотрении в комплаенсе банка.

750 USD

Гонорар успеха

Дополнительный гонорар успеха берется в случае, если открытие счета происходит быстрее среднего стандартного срока процедуры, который составляет:

- = по корпоративным счетам – 3 месяца,
- = по личным счетам – 1 месяц.

**+ 10%
к стоимости услуги**

Сопровождение открытия счета по сложному кейсу:

1. С точки зрения деятельности:

- лицензируемая деятельность (инвестиционный фонд, крипта, финтех, производство табачных изделий / алкоголя / фармацевтической продукции, драгоценные металлы и т.п.);
- торговля, усложненная типом товара (сырье / товары двойного назначения / медицинские товары);
- деятельность платежного агента;
- контрагенты с государственным участием;
- high-risk регионы из списка ФАТФ.

2. С точки зрения структуры:

- состав акционеров – более 3 физ. лиц или наличие юр. лиц в структуре компании;
- нетранспарентная структура владения, куда входят: публичные компании / трасты / фонды.

+ 450 USD
к базовой стоимости услуги

Сопровождение открытия счетов для компаний, не находящихся у нас на обслуживании

Вы также можете обратиться к нашим консультантам для обсуждения возможности перевода компаний к нам на обслуживание и соответствующего снижения стоимости услуги.

+ 20%
к стандартной стоимости услуги

<p>Сопровождение открытия счетов для нерезидентов (физ./юр. лиц) в банках ОАЭ, которые в основном работают только с местными резидентами (физ./юр. лицами)</p>	<p>+ 10% к базовой стоимости услуги</p>
<p>Последующее сопровождение работы по счету:</p> <ul style="list-style-type: none"> - помощь с установкой и настройкой онлайн-банка; - помощь в установлении взаимодействия с представителями банка по текущим вопросам (relationship manager, где применимо); - организация платежной политики. 	<p>Первые 3 месяца – 650 USD.</p> <p>Далее – ежемесячная оплата по согласованию в зависимости от требуемого объема работы, сложности кейса и т. д.</p>
<p>Сопровождение открытия личного счета параллельно с корпоративным счетом в одном и том же банке</p>	<p>Скидка 50% от стоимости услуги</p>
<p>Сопровождение открытия 2-го/3-го счетов параллельно с текущим открытием</p>	<p>1-й банк – по полной стоимости; 2-й банк – скидка 30% (итого: 2 275 USD); 3-й банк – скидка 50% (итого: 1 625 USD).</p>
<p>Подготовка бизнес-плана, профайла компании (в зависимости от доп. требований банка)</p> <p>Только в целях предоставления в банк для открытия счета (не для привлечения инвесторов, маркетинга и прочих целей, связанных с развитием бизнеса).</p>	<p>200 USD / час (не менее 3 часов)</p>

<p>Консультация по текущей ситуации с банками (сложности, нюансы, санкции и т. д.) с обозначением банков, потенциально подходящих под конкретный кейс, а также по иным связанным вопросам</p>	<p>300 USD / час</p>
<p>Сопровождение в банк на собеседование с банкиром и подписание форм на открытие счета</p>	<p>400 – 600 USD</p>

[1] Стоимость услуг действительна на январь 2025 года. Применяется НДС в размере 5%.

Подробное описание этапов работы по открытию счета в ОАЭ

I ЭТАП

- мы анализируем структуру компании, ее деятельность / бизнес-модель / обороты ИЛИ информацию по источникам средств / резидентству / остаткам физ. лица в случае открытия личного счета;
- мы предлагаем несколько банков на выбор в зависимости от деятельности компании, оборотов, возможных остатков, резидентности физ. лиц:
 - RAKBANK,
 - Mashreq Bank,
 - Ajman Bank,
 - Emirates NBD,
 - Abu Dhabi Islamic Bank(ADIB),
 - Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB),
 - Emirates Islamic Bank,

- Banque Misr,
- Arab African International Bank,
- Commercial Bank of Dubai (CBD),
- Dubai Islamic Bank,
- Sharjah Islamic Bank P.J.S.C
- и иные (список банков, с которыми мы работаем, постоянно пополняется);
- мы готовим подробные описания банков с указанием, по каким критериям они были подобраны;
- также мы готовим детальное описание дальнейших шагов по процедуре открытия счета.

Стоимость услуги составляет **500 USD**. Более того, данная сумма затем будет учтена в итоговом инвойсе в качестве предоплаты.

II ЭТАП

- мы 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;
- готовим подробное описание всех дальнейших шагов по процедуре открытия счета;
- подготавливаем вас к собеседованию с банкиром;
- сопровождаем на очную встречу / онлайн-встречу с банкиром при необходимости;
- взаимодействуем с банком на ВСЕХ этапах.

Стоимость данного этапа составляет **2 000 USD**.

Пожалуйста, обратите внимание на то, что все банки являются независимыми от нас организациями и оставляют за собой право отказать в открытии счета на любой стадии процедуры и без объяснения причин. Мы максимизируем ваши шансы на положительное решение, но не можем его гарантировать.

III ЭТАП

После того, как банк подтверждает, что заявление находится на финальном рассмотрении в комплаенсе банка, происходит доплата до полной стоимости услуги сопровождения.

Стоимость данного этапа составляет **750 USD**.

ГОНОРАР УСПЕХА

Дополнительный гонорар успеха (+ 10% к стоимости) берется в случае, если открытие счета происходит быстрее среднего стандартного срока процедуры, который составляет:

- по корпоративным счетам – 3 месяца,
- по личным счетам – 1 месяц.

Общие требования банков ОАЭ к документам и информации*

На юридическое лицо

- Лицензия (License);
- Устав и Учредительный договор (Memorandum and Articles of Association);
- Резолюция директора об открытии счета и назначении управляющего по счету;
- Заполненный Company Profile и детальный бизнес-план;

Стандартно банки ОАЭ принимают корпоративные документы по компании без нотариального заверения.

При наличии в структуре корпоративного директора/акционера/секретаря необходимо предоставить полный комплект документов по списку выше.

Поскольку ОАЭ не присоединились к Гаагской конвенции об апостиле, копии всех учредительных документов корпоративного директора / акционера / секретаря должны быть легализованы в посольстве ОАЭ в стране выдачи.

- заполненные анкеты по форме банка на компанию и владельца;
- банковские выписки со счета компании за последние 6 месяцев (если компания новая, то можно предоставить выписки со счета другой компании владельца вместе с подтверждением владения компанией);
- подтверждение источника происхождения средств, в т.ч. касательно первоначального депозита;
- копии текущих контрактов/инвойсов с контрагентами;
- договоры аренды офиса, cash flow chart, ownership structure chart и т.п.

На физическое лицо (директора / акционеры / бенефициары / поверенные)

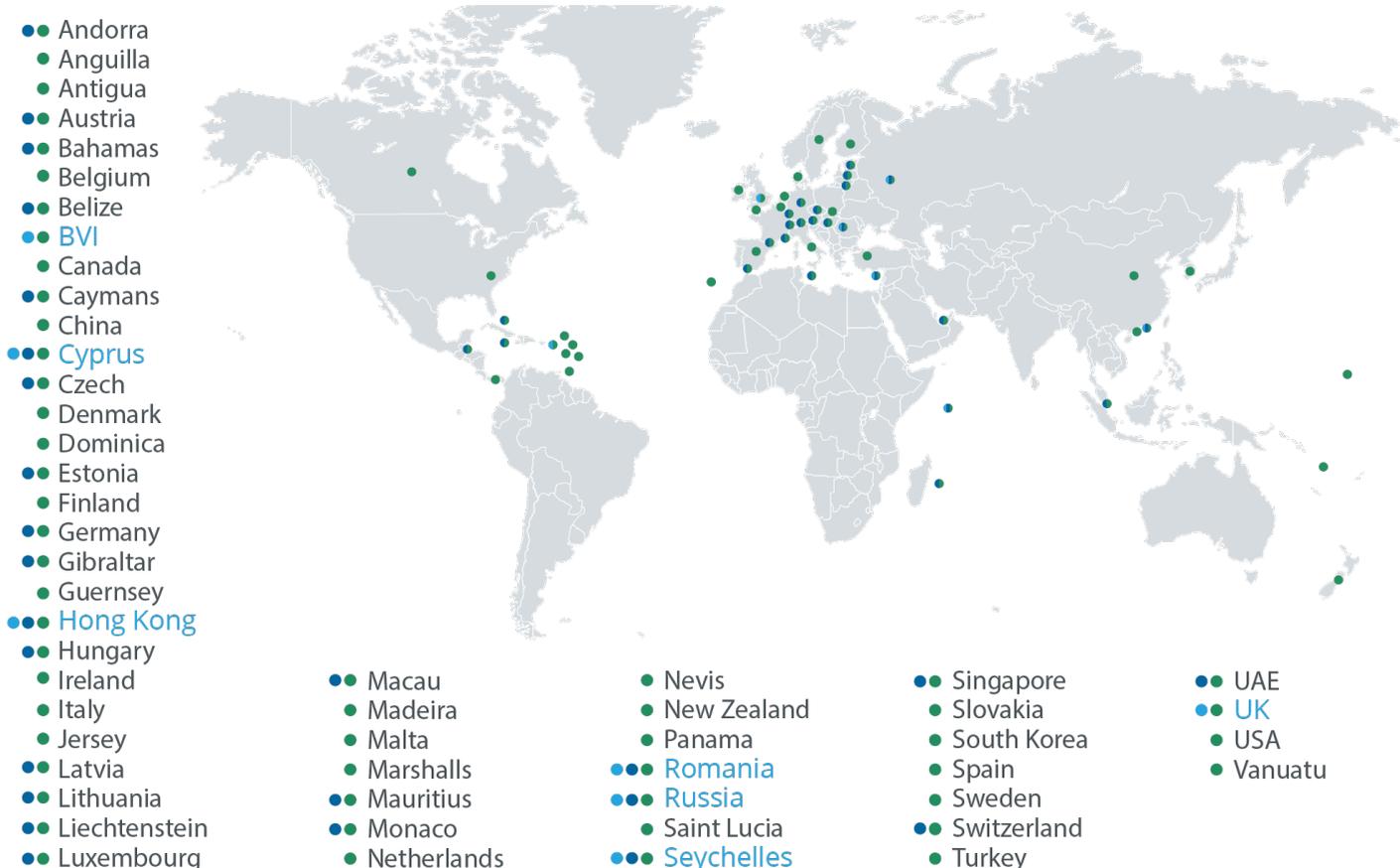
- Подтверждение личности (паспорт) + виза резидента ОАЭ (Emirates ID);
- Подтверждение адреса в ОАЭ (не старше 3 месяцев);
- Резюме;
- Банковская рекомендация + банковские выписки за последние 6 месяцев.

*Перечень не является исчерпывающим. Банк имеет право запросить любые иные документы и информацию.

В зависимости от деятельности компании, типа лицензии, выбранного банка и т. д., может потребоваться подтверждение резидентности компании в ОАЭ (наличие офиса) либо резидентности бенефициара в ОАЭ (наличие договора аренды). Данные услуги мы также готовы вам предоставить: за более подробной информацией, пожалуйста, обращайтесь к своему консультанту.

[ТОП-6 наиболее перспективных секторов для бизнеса в ОАЭ в 2024 году в нашем Telegram-канале](#)

Глобальное присутствие



● Офисы GSL ● Банки и платежные системы, где GSL открывает счета ● Юрисдикции, где GSL регистрирует компании

Ключевые факты

<p>50+</p> <p>юрисдикций, где GSL регистрирует компании</p>	<p>120+</p> <p>банков и EMI, где GSL открывает счета</p>	<p>7</p> <p>стран в которых открыты офисы GSL</p>
<p>20+</p> <p>лет в бизнесе</p>	<p>170+</p> <p>сотрудников работает в GSL</p>	<p>16</p> <p>языков общения сотрудников GSL</p>