

Все банки Омана работают в единых стандартах CBO / AML / KYC. Используйте этот список для самостоятельной проверки пакета документов до подачи заявки. Отсутствие хотя бы одного обязательного документа может привести к задержке или отказу.

## □ ОСНОВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ — РЕЗИДЕНТЫ И НЕРЕЗИДЕНТЫ

□	<b>Загранпаспорт</b> Срок действия ≥ 6 месяцев на момент подачи. Наличие чистых страниц для виз. Предоставляется оригинал + копия первой страницы.	<b>ОБЯЗАТЕЛЬНО</b>
□	<b>Виза Омана + CPR</b> Рабочая, инвесторская, семейная или виза резидента. CPR — Карта гражданского регистра (для резидентов Омана). Туристическая виза обычно НЕ принимается.	<b>ОБЯЗАТЕЛЬНО</b>
□	<b>Proof of Address</b> Договор аренды жилья, счёт за коммунальные услуги или письмо от работодателя. Документ не старше 3 месяцев. Адрес должен совпадать с паспортом или CV.	<b>ОБЯЗАТЕЛЬНО</b>
□	<b>Подтверждение дохода</b> Salary letter / трудовой контракт (с указанием оклада и срока действия). ИЛИ выписка с текущего счёта за 3–6 месяцев. ИЛИ налоговая декларация (для самозанятых и ИП).	<b>ОБЯЗАТЕЛЬНО</b>
□	<b>Форма CRS / FATCA</b> Заполняется на месте в банке или предоставляется заранее. Указывается страна налогового резидентства и TIN (налоговый номер). Обязательна для всех клиентов — граждан любой страны.	<b>ОБЯЗАТЕЛЬНО</b>
□	<b>Первоначальный депозит</b> Резиденты: от 100 OMR. Нерезиденты: от 1,000–5,000 OMR (зависит от банка). Уточните лимит для выбранного банка и типа счёта заранее.	<b>ОБЯЗАТЕЛЬНО</b>

## □ ДОПОЛНИТЕЛЬНО ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТОВ

□	<b>Bank Reference Letter</b> Письмо из вашего текущего банка, подтверждающее историю обслуживания, отсутствие просрочек и хорошую репутацию клиента.	<b>ПО ЗАПРОСУ</b>
□	<b>Подтверждение source of wealth</b> Документы, объясняющие происхождение капитала: договоры купли-продажи, наследственные свидетельства, инвестиционные отчёты, налоговые декларации.	<b>ПО ЗАПРОСУ</b>
□	<b>CV (резюме)</b> Краткое описание профессиональной биографии: образование, должности, текущая деятельность. Помогает compliance понять профиль клиента.	<b>ПО ЗАПРОСУ</b>



## Пояснительное письмо

ПО ЗАПРОСУ

Cover letter с описанием целей открытия счёта, ожидаемого оборота, источника средств и характера предполагаемых операций.

### ПЕРЕВОД И ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТОВ

Этап	Что требуется	Сроки	Когда нужно
Нотариальный перевод	Аккредитованный переводчик в Омане или стране выдачи документа	<b>1-3 дня</b>	Для нетипичных документов на языке, отличном от EN
Апостиль	Проставляется компетентным органом в стране выдачи документа	<b>3-7 дней</b>	Документы из стран Гаагской конвенции
Консульская легализация	Через посольство Омана или посольство страны выдачи документа	<b>5-10 дней</b>	Документы из стран вне Гаагской конвенции
Пре-скрининг (скан)	Банк принимает сканы на первом этапе проверки	<b>Мгновенно</b>	Оригиналы и заверенные копии — при подписании договора

### ЧАСТЫЕ ПРИЧИНЫ ОТКАЗА

Проблема	Решение
Разные адреса в паспорте, proof of address и CV	Перекрёстная проверка всех документов до подачи. Единый адрес во всех бумагах.
Отсутствие объяснения крупных поступлений на выписке	Приложить договоры, инвойсы, sale/purchase agreements к выписке.
Туристическая виза вместо резидентской	Открытие счёта возможно только при наличии соответствующего статуса в Омане.
Несовпадение дат или отсутствующие страницы выписок	Предоставлять непрерывные выписки за 3–6 мес. Все страницы обязательны.

Этот чек-лист носит информационный характер. Требования конкретного банка могут отличаться. Мы координируем процесс открытия счёта и проводим предварительный комплаенс-скрининг вашего досье.