

Корпоративный комплаенс в банках Омана значительно строже, чем для физических лиц. Ниже — полный перечень документов с пояснениями, включая требования к UBO, бизнес-обоснованию и финансовой отчётности.

КОРПОРАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

	Commercial Registration (CR) Свидетельство о регистрации компании в Омане. Срок действия должен быть актуальным. Копия + оригинал для сверки.	ОБЯЗАТЕЛЬНО
	Лицензия MOCIIP или Free Zone Лицензия на ведение деятельности от Министерства торговли (MOCIIP) или управляющего органа свободной зоны (SEZAD, SOHAR FZ и др.).	ОБЯЗАТЕЛЬНО
	МОА / АОА (Устав компании) Меморандум и Статьи об Ассоциации с актуальной структурой владения. Должны отражать всех директоров и акционеров на текущую дату.	ОБЯЗАТЕЛЬНО
	Протокол общего собрания Board Resolution об открытии счёта и назначении уполномоченных лиц. Подписывается директорами / акционерами в установленном порядке.	ОБЯЗАТЕЛЬНО
	Образцы подписей Образцы подписей всех лиц, которым предоставляется право управления счётом. Заверяются нотариально или в банке.	ОБЯЗАТЕЛЬНО

УВО-ДОСЬЕ (БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ ≥ 25%)

	Паспорт каждого UBO Срок действия ≥ 6 месяцев. Заверенная копия для каждого бенефициара с долей ≥ 25%.	ОБЯЗАТЕЛЬНО
	Proof of Address (UBO) Счёт за коммунальные услуги или банковская выписка с адресом. Не старше 3 месяцев.	ОБЯЗАТЕЛЬНО
	CV каждого UBO Краткое профессиональное резюме: образование, карьерная история, текущие роли.	ОБЯЗАТЕЛЬНО
	PEP-декларация Декларация о том, является ли UBO политически значимым лицом (Politically Exposed Person). При наличии статуса PEP — расширенный due diligence.	ОБЯЗАТЕЛЬНО
	Схема структуры владения Визуальная схема с указанием долей всех участников цепочки. Для холдингов, трастов и номинальных структур — обязательно.	ПО ЗАПРОСУ

□ БИЗНЕС-ОБОСНОВАНИЕ И ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

□ **Бизнес-план** **ОБЯЗАТЕЛЬНО**
Описание операционной модели, целевых рынков, продуктов/услуг. Ожидаемый оборот по счёту, частота и суммы транзакций.

□ **Подтверждение активности** **ОБЯЗАТЕЛЬНО**
Действующие контракты, инвойсы, письма о намерениях (LoI), лицензии на деятельность, сертификаты партнёров.

□ **Финансовая отчётность** **ОБЯЗАТЕЛЬНО**
Аудированная отчётность за последний год (если компания >12 мес.). Для новых компаний: финансовый прогноз на 12 месяцев.

□ **Bank Reference Letter** **ПО ЗАПРОСУ**
Рекомендательное письмо из текущего обслуживающего банка. Подтверждает историю обслуживания и отсутствие нарушений.

□ **Подтверждение source of funds** **ПО ЗАПРОСУ**
Документы о происхождении первоначального капитала: взносы учредителей, займы, инвестиционные раунды, выручка. Применимо при крупных оборотах.

□ МИНИМАЛЬНЫЙ ОСТАТОК НА СЧЁТЕ

Текущий счёт (стандартный)	от 1,000 OMR
Корпоративный счёт (расширенный)	от 3,000 OMR
Счёт для нерезидентов / иностранных компаний	от 5,000 OMR (зависит от банка)

Требования могут различаться в зависимости от банка, типа счёта и страны регистрации компании. Мы проводим пре-скрининг досье и сопровождаем открытие корпоративных счетов под ключ.