

Открытие счета в банке ОАЭ для россиян в 2023 году

Банковская система ОАЭ является одной из самых стабильных и надежных в мире. Открытие банковского счета в ОАЭ открывает много преимуществ для ведения бизнеса.

Необходим он и тем, кто решил переехать на ПМЖ или просто пожить в стране некоторое время.

Этапы открытия счета в банке

1. Необходимо определиться с типом создаваемой компании.
2. В зависимости от вашего статуса (резидент, нерезидент) и типа компании подобрать банк, который готов открыть для вас счет.
3. Внимательно изучить условия обслуживания, подготовить при необходимости минимальный депозит.
4. Собрать пакет требуемых документов и отправить их на предварительное рассмотрение.
5. Явиться лично в банк для беседы с консультантом.
6. При положительном решении подождать одну или несколько недель, чтобы начать пользоваться счетом.

Банки ОАЭ

Банки ОАЭ являются одними из самых надежных в мире. Есть местные учреждения и филиалы иностранных компаний. Все они находятся под контролем Центрального Банка ОАЭ.

Открытие банковского счета для физических лиц

Открыть банковский расчетный счет без проблем могут резиденты ОАЭ. Для нерезидентов доступны лишь сберегательные счета.

Нерезидентам

Если у вас нет резидентской визы и Emirates ID, то вы нерезидент. Большинство банков требуют высокий неснижаемый остаток на счете, обоснование необходимости открытия. У вас есть хорошие шансы при наличии ежемесячного дохода от 14 000 долларов, постоянном остатке на счете от 27 000 долларов.

При этом полноценный расчетный счет вам не оформят. Вы можете получить кредитную карту, дебетовую при внесении определенного депозита. Чековую книжку оформляют только резидентам.

Информация о счетах нерезидентов передается согласно международному обмену в страну гражданства.

Чтобы открыть счет нужны:

1. Паспорт.
2. Виза.
3. Справка о доходах или трудовой договор, подтверждающие происхождение ваших денежных средств.
4. Банковская выписка за 6 месяцев.
5. Подтвержденный адрес проживания в ОАЭ (оплаченные квитанции за коммунальные услуги).

Резидентам

Для резидентов предлагают все доступные банковские услуги: текущий и сберегательный счета, кредиты, оформление чековой книжки. Можно спокойно выбирать любой банк.

Данные о счетах резидентов ОАЭ остаются полностью конфиденциальными, не передаются в другие страны.

Для открытия счета нужны документы:

1. Паспорт.
2. Резидентская виза.
3. Emirates ID.
4. подтвержденный адрес проживания в ОАЭ.

Открытие корпоративного счета

Банков в ОАЭ много, все сотрудничают с компаниями и заинтересованы в продвижении и развитии вашего бизнеса.

Рассматривая заявку на открытие корпоративного счета, банк оценивает:

- вид компании (предпочтение оншорных компаний);
- есть ли резидентская виза у учредителей;
- вид деятельности (финансовые операции рассматривают детально);
- структура организации;
- наличие достаточного количества денег для обеспечения минимального остатка;
- готовность пользоваться дополнительными услугами по страхованию, инвестированию.

Условия открытия и обслуживания для оншорных компаний будут более интересными.

Требуемые документы:

- заполненные анкеты о компании, учредителях;
- паспорта учредителей с отметкой о въезде в ОАЭ;

- резидентские визы и Emirates ID (при наличии);
- устав, учредительный договор;
- полученные лицензии;
- сертификат о регистрации;
- бизнес-план;
- контракты или письма от партнеров;
- резюме учредителей;
- документальное подтверждение адреса в ОАЭ;
- банковская выписка по счету учредителей за 6 месяцев;
- подтверждение происхождения денежных средств для внесения уставного капитала на счет.

Список у каждого банка будет немного отличаться. К учредителям из стран «повышенного риска» (в том числе СНГ и Россия) настороженное отношение. Возможны дополнительные проверки учредителей, происхождения денежных средств.

Стоимость банковского обслуживания

В каждом банке своя стоимость обслуживания.

- Возможно бесплатное ведение счета при поддержании определенной суммы минимального остатка на нем, некоторые берут около 50 дирхамов в месяц.
- Обслуживание интернет-банкинга обойдется от 500 дирхамов в год.
- Есть комиссия при снятии наличных в других банкоматах.
- За покупки на зарубежных сайтах или в другой валюте придется заплатить 1-3%.
- Если остаток на счете будет ниже минимального (по договору), вы заплатите штраф.
- Большой штраф и даже уголовная ответственность предусмотрена за выдачу чека без наличия достаточного количества денег на счете.
- Заккрытие счета тоже оплачивается.

За обслуживание счета вы заплатите около 1000 дирхамов в год.

Требование КУС

В ОАЭ действует система «Know Your Customer» – «Знай своего клиента». Вы обязаны предоставить все запрашиваемые документы и ответить на интересующие банк вопросы.

Они могут возникнуть при регистрации счета или при совершении банковских операций. Если что-то покажется подозрительным, то вам не откроют счет или не проведут платеж.

Цель КУС – понимать и отбирать клиентов, контролировать транзакции для уменьшения финансовых рисков.

Возможные причины отказа:

1. Клиент не предоставил запрашиваемые для подтверждения личности и статуса документы.
2. Нет подтверждения происхождения денежных средств.
3. Блокировка других счетов клиента.
4. Многократное нарушение лимита на остаток по счету или на оборот для корпоративных клиентов.

Кредиты для компаний

Прежде чем предоставить кредит банк оценивает компанию, ее деятельность и учредителей.

Основные требования:

- *Имеется резидентская виза.
- *Компания осуществляет деятельность больше 3 лет.
- *Наличие минимально необходимого оборота у компании.
- *Характер и вид деятельности.
- *Учредители не находятся в черных списках финансовых организаций.

У многих банков есть неплохие условия кредитования для стартапов.

Чтобы получить кредит потребуются документы:

- Рекомендательное письмо из других банков (если расчетный счет открыт в другом банке);
- Выписка с банковского счета;
- Отчетные и учредительные документы компании.

Opening a UAE bank account for Russians in 2023

The UAE banking system is one of the most stable and reliable in the world. Opening a bank account in the UAE offers many advantages for doing business.

It is also necessary for those who decide to move for permanent residence or simply live in the country for a while.

Stages of opening a bank account

7. It is necessary to decide on the type of company to be created.
8. Depending on your status (resident, non-resident) and type of company, choose a bank that is ready to open an account for you.
9. Carefully study the terms of service, prepare a minimum deposit if necessary.
10. Collect a package of required documents and send them for preliminary review.
11. Appear in person at the bank to speak with a consultant.
12. If your decision is positive, wait one or several weeks to start using the account.

UAE banks

UAE banks are among the most reliable in the world. There are local institutions and branches of foreign companies. All of them are under the control of the Central Bank of the UAE.

Opening a bank account for individuals

Residents of the UAE can open a bank account without any problems. Only savings accounts are available to non-residents.

For non-residents

If you do not have a resident visa and Emirates ID, then you are a non-resident. Most banks require a high minimum balance on the account, justifying the need to open it. You have a good chance if you have a monthly income of \$14,000 and a permanent account balance of \$27,000.

However, you will not be issued a full-fledged current account. You can get a credit card debit when you make a certain deposit. A checkbook is issued only to residents.

Information about the accounts of non-residents is transferred according to international exchange to the country of citizenship.

To open an account you need:

6. Passport .
7. Visa.
8. Income certificate or employment contract confirming the origin of your funds.

9. Bank statement for 6 months.
10. Confirmed residential address in the UAE (paid utility bills).

For residents

Residents are offered all available banking services: current and savings accounts, loans, checkbook registration. You can safely choose any bank.

Data on the accounts of UAE residents remains completely confidential and is not transferred to other countries.

To open an account you need the following documents:

5. Passport.
6. Resident visa.
7. Emirates ID.
8. Confirmed residential address in the UAE.

Opening a corporate account

There are many banks in the UAE, all of them cooperate with companies and are interested in promoting and developing your business.

When considering an application to open a corporate account, the bank evaluates:

- type of company (preference for onshore companies);
- Do the founders have a residence visa?
- type of activity (financial transactions are considered in detail);
- organization structure;
- having enough money to ensure a minimum balance;
- willingness to use additional insurance and investment services.

Opening and servicing conditions for onshore companies will be more interesting.

Required documents:

- completed questionnaires about the company, founders;
- passports of the founders with a stamp of entry into the UAE;
- resident visas and Emirates ID (if available);
- charter, constituent agreement;
- licenses received;
- certificate of registration;
- business plan;
- contracts or letters from partners;
- resume of the founders;

- documentary proof of address in the UAE;
- bank statement of the founders' account for 6 months;
- confirmation of the origin of funds for depositing the authorized capital into the account.

Each bank's list will be slightly different. Founders from “high-risk” countries (including the CIS and Russia) are treated with caution. Additional checks of the founders and the origin of funds are possible.

Cost of banking services

Each bank has its own cost of service.

- It is possible to maintain an account for free if you maintain a certain amount of the minimum balance on it, some charge about 50 dirhams per month.
- Internet banking services will cost from 500 dirhams per year.
- There is a fee when withdrawing cash from other ATMs.
- For purchases on foreign sites or in other currencies you will have to pay 1-3%.
- If the account balance is below the minimum (according to the agreement), you will pay a fine.
- A large fine and even criminal liability is provided for issuing a check without having enough money in the account.
- Closing the account is also paid.

You will pay about AED 1,000 per year for account maintenance.

KYC requirement

The UAE has a “ KYC ” system – “Know your customer.” You are obliged to provide all requested documents and answer questions of interest to the bank.

They may arise when registering an account or when performing banking transactions. If something seems suspicious, they will not open an account for you or make a payment.

The purpose of KYC is to understand and select clients, control transactions to reduce financial risks.

Possible reasons for refusal:

5. The client did not provide the documents requested to confirm his identity and status.
6. There is no confirmation of the origin of funds.

7. Blocking other client accounts.
8. Repeated violation of the limit on account balance or turnover for corporate clients.

for companies

Before providing a loan, the bank evaluates the company, its activities and founders.

Primary requirements:

- *Residence visa available.
- *The company has been operating for more than 3 years.
- *The company has the minimum required turnover.
- *Nature and type of activity.
- *The founders are not on blacklists of financial organizations.

Many banks have good lending conditions for startups.

To obtain a loan you will need the following documents:

- Letter of recommendation from other banks (if the current account is opened in another bank);
- Bank account statement;
- Reporting and constituent documents of the company.