

W T P

Чеклист банковской готовности для ОАЭ

Готов ли ваш профиль к банку?

Инструмент самооценки от WTP — вашего операционного партнёра в
ОАЭ

Как пользоваться

Отметьте каждый пункт: **G** = готово, **Y** = частично, **R** = не готово. Подсчитайте зелёные в конце.



Раздел 1: Источник средств

Банк восстановит происхождение каждого значимого зачисления. «Я заработал» — не ответ.



1 Документы о первичном доходе

Банковские выписки 12+ мес., налоговые декларации или аудированная отчётность.



2 Подтверждение бизнес-выручки

Инвойсы, контракты и банковские зачисления — не только баланс.



3 История инвестиций и прироста капитала

Брокерские отчёты, договоры купли-продажи или документы о передаче долей.



4 Документы о дарении или наследстве

Юридические документы: свидетельство о наследстве, договор дарения.



5 Чистая цепочка от источника до счёта

Прослеживаемый путь средств без разрывов и нерегулируемых посредников.



Раздел 2: Бизнес-структура

Неправильная структура вызывает больше отказов, чем плохие документы.



6 Юрисдикция соответствует деятельности

Фри-зона или mainland совпадает с реальной деятельностью.



7 Лицензия покрывает источники дохода

Каждый поток выручки покрыт лицензией.



8 Экономическое присутствие доказуемо

Офис (не виртуальный), локальный персонал, принятие решений на месте.



9 Структура собственности прозрачна

Полная цепочка UBO, без номиналов и непрозрачных трастов.



10 Групповая структура объяснима

Роль каждой сущности, потоки и причина существования.



Раздел 3: Личный профиль

Банк проводит KYC на каждого акционера, директора и подписанта.



11 Нет статуса PEP

Нет связей с политически значимыми лицами. Если есть — пакет EDD.



12 Нет санкционного риска

Ни вы, ни партнёры, ни контрагенты не в санкционных списках.



13 Гражданство не блокирует

Паспорт не из юрисдикции под ограничениями. Или есть второе.



14 Непротиворечивая история резидентства

Заявленная история совпадает с поездками и налогами.



15 Чистая комплаенс-история

Нет закрытий счетов, расследований, негативных СМИ.



Раздел 4: Документация

Подготовка заранее сокращает сроки с месяцев до недель.



16 Копии паспортов

Все акционеры, директора, подписанты. Действительны 6+ мес.



17 Подтверждение адреса

Не старше 3 месяцев. Квитанция, выписка, госдокумент.



18 CV / биография

1–2 стр. на каждого UBO: карьера, отрасль, цель в ОАЭ.



19 Бизнес-план

Деятельность, клиенты, объёмы транзакций, выручка. 3–5 стр.



20 Рекомендательные письма

Банковское + профессиональная рекомендация.



Раздел 5: Красные флаги

Один красный пункт здесь может перечеркнуть высокий общий балл.



21 Нет кассового бизнеса без контролей

AML-процедуры и аудит обращения с наличными.



22 Нет криптовалюты без лицензии

Лицензия VARA или аналог. Иначе — автоматический отказ.



23 Нет транзакций с FATF-чёрным списком

Или задокументированная комплаенс-программа.



24 Нет признаков shell-компании

Реальные клиенты, расходы, деловая цель.



25 Нет позиции «просто зарегистрируйте»

Готовность к полному сотрудничеству с due diligence.

Ваш результат

20–25	ЗЕЛЁНЫЙ	Профиль готов к банку. Стандартные сроки.
15–19	ЖЁЛТЫЙ	Есть устранимые проблемы. 2–6 недель подготовки.
< 15	КРАСНЫЙ	Серьёзная подготовка. Рекомендуется pre-screening.

Один красный пункт в Разделе 5 может перечеркнуть высокий общий балл.

Следующий шаг

Методология Banking-First от WTP оценивает банковскую готовность до регистрации компании.

Запросить бесплатный Banking Roadmap

- Pre-screening: 5–7 рабочих дней, бесплатно
- GO / NO-GO до начала платных работ
- В случае NO-GO: письменное объяснение

WTP

Banking-First Wealth Transfer Platform

wtp.ae | client.wtp.ae

Данный чеклист предназначен для информационных целей и самооценки. Не является юридической, налоговой или финансовой консультацией. Требования банков различаются. WTP не гарантирует открытие счёта.