

banking-readiness-checklist

Is Your Profile Bank-Ready?

>

A self-assessment tool by WTP --- your UAE execution partner.

>

Use this checklist before applying for a corporate bank account in the UAE.

Answer honestly. Banks will verify everything you claim.

How to Use This Checklist

Mark each item with one of three statuses:

- **[G]** --- Ready. Documentation exists and is up to date.
- **[Y]** --- Partially ready. Needs work but fixable within 2--4 weeks.
- **[R]** --- Not ready. Requires significant preparation or restructuring.

Count your green items at the end. Your total determines your Banking Readiness Level.

Section 1: Source of Funds

Banks will reconstruct the origin of every significant deposit. "I earned it" is not sufficient. They need a paper trail.

- **[] 1.1 --- Primary income documentation**

You can provide 12+ months of bank statements, tax returns, or audited financials showing the origin of your wealth.

- **[] 1.2 --- Business revenue trail**

If funds come from a business, you can show invoices, contracts, and corresponding bank credits --- not just a balance.

- **[] 1.3 --- Investment and capital gains history**

For funds from investments, property sales, or exits --- you have brokerage statements, notarized sale agreements, or share transfer documents.

- **[] 1.4 --- Gift or inheritance documentation**

If any portion of your funds was inherited or gifted, you have legal documents (probate, gift deed, notarized declaration) proving the transfer.

- **[] 1.5 --- Clean chain from origin to current account**

You can trace funds from their original source to where they currently sit, without unexplained gaps or transfers through unregulated entities.

Section 2: Business Structure

The wrong structure causes more rejections than bad documentation. Banks assess whether your business logic matches your chosen jurisdiction and license type.

- [] **2.1 --- Jurisdiction matches business activity**

Your chosen free zone or mainland setup aligns with what you actually do. A consulting company in a media free zone raises questions.

- [] **2.2 --- License type covers actual revenue streams**

Every revenue stream you plan to deposit into the account is covered by your trade license. Undisclosed activities = compliance flag.

- [] **2.3 --- Substance is demonstrable**

You can show that the company has real operations in the UAE: office lease (not just a virtual address), local staff or directors, and local decision-making.

- [] **2.4 --- Ownership structure is transparent**

The full UBO (Ultimate Beneficial Owner) chain is clear, documented, and does not involve nominees, bearer shares, or opaque trusts.

- [] **2.5 --- Group structure is explainable**

If your UAE entity is part of a multi-jurisdictional group, you can clearly explain each entity's role, intercompany flows, and why the structure exists.

Section 3: Personal Profile

Your personal background is assessed independently of the business. Banks run KYC on every shareholder, director, and signatory.

- [] **3.1 --- No PEP or PEP-adjacent exposure**

You are not a Politically Exposed Person (PEP), and you have no close family or business ties to PEPs. If you are --- you have documented mitigation (enhanced due diligence pack).

- [] **3.2 --- No sanctions exposure**

You, your business partners, and your counterparties are not on any sanctions list (OFAC, EU, UN, UK). This includes indirect exposure through business relationships.

- [] **3.3 --- Nationality is not a blocking factor**

Your passport is not from a jurisdiction subject to blanket banking restrictions (varies by bank). If it is, you have a second residency or nationality that resolves this.

- [] **3.4 --- Residency history is consistent**

Your stated residency history matches your travel patterns, tax filings, and banking history. No contradictions between what you claim and what records show.

- [] **3.5 --- Clean compliance record**

No prior bank account closures for compliance reasons, no regulatory investigations, no adverse media. If any exist, you have formal resolution documentation.

Section 4: Documentation

These are the documents you will be asked to provide. Having them ready in advance cuts processing time from months to weeks.

- [] **4.1 --- Passport copies (all shareholders, directors, signatories)**

Valid for 6+ months. Color scans, all pages including blank ones for some banks.

- [] **4.2 --- Proof of address (recent, not older than 3 months)**

Utility bill, bank statement, or government-issued document showing current residential address. PO boxes are not accepted.

- [] **4.3 --- CV / professional biography**

A 1--2 page professional summary for each UBO explaining career history, industry experience, and reason for establishing in the UAE.

- [] **4.4 --- Business plan or activity description**

A clear document explaining what the company does, who its clients are, expected transaction volumes, and how it generates revenue. 3-5 pages minimum.

- [] **4.5 --- Reference letters**

Bank reference letter from your current bank (good standing), and at least one professional reference (accountant, lawyer, or business partner).

Section 5: Red Flags

These items trigger automatic rejection or enhanced scrutiny at most UAE banks. If any apply to you, they must be resolved BEFORE application --- not explained afterward.

- [] **5.1 --- No cash-intensive business without controls**

If your business handles significant cash, you have documented AML procedures, audited cash handling processes, and can explain why cash is necessary.

- [] **5.2 --- No cryptocurrency as primary business**

If crypto is involved in your business model, you have a VARA license or equivalent regulatory approval. Unlicensed crypto activity is an automatic decline.

- [] **5.3 --- No transactions with high-risk jurisdictions**

Your business does not involve regular payments to or from FATF-blacklisted countries. If it does, you have a documented compliance framework addressing this.

- [] **5.4 --- No shell company indicators**

Your company is not dormant, has real clients, has operational expenses, and is not structured solely for holding assets with no business purpose.

- [] **5.5 --- No "just register me" attitude**

You are prepared to answer compliance questions in detail, provide additional documentation on request, and cooperate fully with the bank's due diligence process.

Your Score

Count your **green [G]** items:

GREEN ITEMS	LEVEL	INTERPRETATION
20--25	GREEN	Your profile is bank-ready. Proceed with confidence. Standard processing timeline applies.
15--19	YELLOW	Fixable issues exist. With targeted preparation (2--6 weeks), your profile can reach green. Do not apply until resolved.

GREEN ITEMS	LEVEL	INTERPRETATION
Below 15	RED	Significant preparation needed. Applying now risks rejection and a negative record with the bank. Professional pre-screening is strongly recommended.

Important: A single red item in Section 5 can override a high overall score. Red flags are evaluated independently.

Next Step

Want a professional assessment?

WTP's Banking-First methodology assesses your bankability before company registration --- so you never pay for a structure that cannot operate.

Request your free Banking Roadmap: [\[wtp-client.pages.dev\]\(https://wtp-client.pages.dev\)](https://wtp-client.pages.dev)

- Pre-screening: 5--7 business days, no charge
 - GO / NO-GO decision before any fees
 - If NO-GO: you receive a written explanation of what needs to change
-

WTP | UAE Execution Partner Banking-First Wealth Transfer Platform

Contact: [\[wtp-client.pages.dev\]\(https://wtp-client.pages.dev\)](https://wtp-client.pages.dev) | [\[wtpref.com\]\(https://wtpref.com\)](https://wtpref.com)

Disclaimer: This checklist is for informational and self-assessment purposes only. It does not constitute legal, tax, or financial advice. Banking requirements vary by institution and change without notice. Individual circumstances require professional evaluation. WTP does not guarantee account opening --- we assess readiness and recommend the optimal approach.

Чеклист банковской готовности для ОАЭ

Готов ли ваш профиль к банку?

>

Инструмент самооценки от WTP --- вашего операционного партнёра в ОАЭ.

>

Используйте этот чеклист до подачи заявки на корпоративный банковский счёт в ОАЭ.

Отвечайте честно. Банк проверит всё, что вы заявите.

Как пользоваться чеклистом

Отметьте каждый пункт одним из трёх статусов:

- **[G]** --- Готово. Документация существует и актуальна.
- **[Y]** --- Частично готово. Требуется доработка, но решается за 2--4 недели.
- **[R]** --- Не готово. Требуется серьёзная подготовка или реструктуризация.

Подсчитайте зелёные пункты в конце. Итог определяет ваш уровень банковской готовности.

Раздел 1: Источник средств

Банк восстановит происхождение каждого значимого зачисления. «Я заработал» --- не ответ. Нужен бумажный след.

- **[] 1.1 --- Документы о первичном доходе**

Вы можете предоставить банковские выписки за 12+ месяцев, налоговые декларации или аудированную отчётность, подтверждающую происхождение вашего капитала.

- **[] 1.2 --- Подтверждение бизнес-выручки**

Если средства получены от бизнеса, вы можете показать инвойсы, контракты и соответствующие банковские зачисления --- а не только баланс.

- **[] 1.3 --- История инвестиций и прироста капитала**

Для средств от инвестиций, продажи недвижимости или выхода из бизнеса --- есть брокерские отчёты, нотариально заверенные договоры купли-продажи или документы о передаче долей.

- **[] 1.4 --- Документы о дарении или наследстве**

Если часть средств получена в наследство или в дар, есть юридические документы (свидетельство о наследстве, договор дарения, нотариальное заверение).

- **[] 1.5 --- Чистая цепочка от источника до текущего счёта**

Вы можете проследить средства от первоначального источника до текущего местонахождения, без необъяснимых разрывов или переводов через нерегулируемые структуры.

Раздел 2: Бизнес-структура

Неправильная структура вызывает больше отказов, чем плохие документы. Банк оценивает, соответствует ли ваша бизнес-логика выбранной юрисдикции и типу лицензии.

- **[] 2.1 --- Юрисдикция соответствует деятельности**

Выбранная фри-зона или mainland-структура соответствует тому, чем вы реально занимаетесь. Консалтинговая компания в медийной фри-зоне вызывает вопросы.

- **[] 2.2 --- Лицензия покрывает реальные источники дохода**

Каждый поток выручки, который вы планируете зачислять на счёт, покрыт торговой лицензией. Незадекларированные виды деятельности = комплаенс-флаг.

- **[] 2.3 --- Экономическое присутствие доказуемо**

Вы можете показать реальные операции в ОАЭ: аренда офиса (не виртуальный адрес), локальный персонал или директора, принятие решений на месте.

- **[] 2.4 --- Структура собственности прозрачна**

Полная цепочка UBO (конечных бенефициаров) ясна, задокументирована и не включает номиналов, акции на предъявителя или непрозрачные трасты.

- **[] 2.5 --- Групповая структура объяснима**

Если ваша компания в ОАЭ --- часть международной группы, вы можете чётко объяснить роль каждой сущности, внутригрупповые потоки и причину существования структуры.

Раздел 3: Личный профиль

Ваш личный бэкграунд оценивается отдельно от бизнеса. Банк проводит KYC на каждого акционера, директора и подписанта.

- **3.1 --- Нет статуса PEP или связи с PEP**

Вы не являетесь политически значимым лицом (PEP), и у вас нет близких семейных или деловых связей с PEP. Если являетесь --- у вас есть подготовленный пакет усиленной проверки (EDD).

- **3.2 --- Нет санкционного риска**

Вы, ваши деловые партнёры и контрагенты не находятся ни в одном санкционном списке (OFAC, EU, ООН, UK). Включая не прямое воздействие через деловые связи.

- **3.3 --- Гражданство не является блокирующим фактором**

Ваш паспорт не из юрисдикции, подпадающей под банковские ограничения (зависит от банка). Если подпадает --- у вас есть второе резидентство или гражданство.

- **3.4 --- История резидентства непротиворечива**

Заявленная история резидентства совпадает с вашими поездками, налоговыми декларациями и банковской историей. Нет расхождений между заявлениями и фактами.

- **3.5 --- Чистая комплаенс-история**

Нет закрытых счетов по комплаенс-причинам, нет регуляторных расследований, нет негативных упоминаний в СМИ. Если есть --- имеется формальное подтверждение разрешения ситуации.

Раздел 4: Документация

Эти документы у вас попросят. Подготовка заранее сокращает сроки обработки с месяцев до недель.

- **4.1 --- Копии паспортов (все акционеры, директора, подписанты)**

Действительны ещё 6+ месяцев. Цветные сканы, все страницы, включая пустые (для некоторых банков).

- **4.2 --- Подтверждение адреса (не старше 3 месяцев)**

Квитанция за коммунальные услуги, банковская выписка или государственный документ с текущим адресом проживания. Абонентские ящики не принимаются.

- **4.3 --- CV / профессиональная биография**

Краткая профессиональная справка на 1--2 страницы на каждого UBO: карьера, отраслевой опыт, причина создания компании в ОАЭ.

- **4.4 --- Бизнес-план или описание деятельности**

Документ, объясняющий, чем занимается компания, кто клиенты, ожидаемые объёмы транзакций и как генерируется выручка. Минимум 3--5 страниц.

- **4.5 --- Рекомендательные письма**

Банковское рекомендательное письмо из текущего банка (хорошая репутация) и минимум одна профессиональная рекомендация (бухгалтер, юрист или деловой партнёр).

Раздел 5: Красные флаги

Эти пункты вызывают автоматический отказ или усиленную проверку в большинстве банков ОАЭ. Если что-то из этого к вам относится --- решайте ДО подачи заявки, а не объясняйте после.

- [] 5.1 --- Нет кассового бизнеса без контролей

Если ваш бизнес работает с наличными, у вас есть документированные AML-процедуры, аудированные процессы обращения с наличными и объяснение необходимости кассовых операций.

- [] 5.2 --- Нет криптовалюты как основного бизнеса

Если криптовалюта участвует в бизнес-модели, у вас есть лицензия VARA или аналогичное регуляторное разрешение. Нелицензированная крипто-деятельность = автоматический отказ.

- [] 5.3 --- Нет транзакций с высокорисковыми юрисдикциями

Ваш бизнес не связан с регулярными платежами в или из стран чёрного списка FATF. Если связан --- есть документированная комплаенс-программа.

- [] 5.4 --- Нет признаков shell-компаний

Компания не бездействует, имеет реальных клиентов, несёт операционные расходы и не создана исключительно для хранения активов без деловой цели.

- [] 5.5 --- Нет позиции «просто зарегистрируйте»

Вы готовы детально отвечать на вопросы комплаенса, предоставлять дополнительные документы по запросу и полностью сотрудничать с процессом due diligence банка.

Ваш результат

Подсчитайте **зелёные [G]** пункты:

ЗЕЛЁНЫХ	УРОВЕНЬ	ИНТЕРПРЕТАЦИЯ
20--25	ЗЕЛЁНЫЙ	Профиль готов к банку. Стандартные сроки обработки.
15--19	ЖЁЛТЫЙ	Есть устранимые проблемы. При целенаправленной подготовке (2--6 недель) профиль можно довести до зелёного. Не подавайте заявку до устранения.
Менее 15	КРАСНЫЙ	Требуется серьёзная подготовка. Подача заявки сейчас рискует отказом и негативной записью в банке. Настоятельно рекомендуется профессиональный pre-screening.

Важно: Один красный пункт в Разделе 5 может перечеркнуть высокий общий балл. Красные флаги оцениваются отдельно.

Следующий шаг

Хотите профессиональную оценку?

Методология Banking-First от WTP оценивает вашу банковскую готовность до регистрации компании --- чтобы вы не платили за структуру, которая не сможет работать.

Запросите бесплатный Banking Roadmap: wtp-client.pages.dev

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

Дисклеймер: Данный чеклист предназначен исключительно для информационных целей и самооценки. Он не является юридической, налоговой или финансовой консультацией. Требования банков различаются и могут изменяться без уведомления. Индивидуальные обстоятельства требуют профессиональной оценки. WTP не гарантирует открытие счёта --- мы оцениваем готовность и рекомендуем оптимальный подход.