

Glossary & Terminology

Глоссарий и терминология

Единый справочник терминов, используемых во всех документах WTP, на лендинге, в коммуникациях с партнёрами и внутренних процессах.

Основные бизнес-термины

ТЕРМИН	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
WTP	Операционный партнёр в ОАЭ, специализирующийся на регистрации компаний, корпоративном банкинге и комплаенсе для международных клиентов
Execution Partner (операционный партнёр)	Локальный оператор, который ведёт полный цикл реализации — от намерения до результата — от имени брокеров и консультантов
Partner / Broker (партнёр / брокер)	Внешний консультант, управляющий активами, семейный офис или иммиграционный консультант, направляющий клиентов в WTP
Client (клиент)	Конечный бенефициар — физическое или юридическое лицо, для которого осуществляется релокация/структурирование в ОАЭ
Referral Model (реферальная модель)	Партнёр представляет клиента → WTP выполняет работу → партнёр получает комиссию
White-Label Model (модель white-label)	WTP работает под брендом партнёра — клиент не взаимодействует с WTP напрямую

Процесс и реализация

ТЕРМИН	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
Banking-First Model (модель «сначала банк»)	Ключевой подход WTP: оценка банковской пригодности до начала любого корпоративного оформления
Pre-Screen (предварительная проверка)	Первичная проверка благонадёжности: KYC, AML, источник средств, классификация рисков
Banking Scenario (банковский сценарий)	Рекомендованный банк + тип счёта + требования на основе профиля клиента
Intake Checklist (входная анкета)	Структурированный опросник KYC Light, заполняемый до начала работы
Risk Verdict (заключение о рисках)	Результат классификации: GREEN (одобрен), YELLOW (условно), RED (отказ)
Process Map (карта процесса)	10-этапный рабочий процесс от входа до постоянного сопровождения
Delivery Package (пакет услуг)	Комплексный набор услуг (Level 0–3), адаптированный под потребности клиента
Retainer (абонентское обслуживание)	Постоянная подписочная поддержка после первоначальной реализации

Риски и комплаенс

ТЕРМИН	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
KYC	Know Your Customer — верификация личности и проверка благонадёжности
AML	Anti-Money Laundering — процедуры противодействия отмыванию денег
SOF / SOW	Source of Funds / Source of Wealth — документальное подтверждение происхождения средств клиента
Red Flag (красный флаг)	Предупреждающий индикатор в профиле клиента, требующий углублённой проверки
Red Flags Matrix (матрица красных флагов)	Систематический чек-лист из 8 категорий рисков, применяемый при предварительной проверке
Sanctions Screening (санкционный скрининг)	Проверка по международным санкционным спискам (ООН, ЕС, OFAC, ОАЭ)
PEP	Politically Exposed Person — политически значимое лицо, требующее углублённой проверки
UBO	Ultimate Beneficial Owner — конечный бенефициарный владелец, физическое лицо, контролирующее юридическое лицо
Substance (экономическое присутствие)	Доказательство реальной деятельности компании в ОАЭ (офис, сотрудники, транзакции)
Nominee Structure (номинальная структура)	Использование третьих лиц для сокрытия истинного владения — красный флаг

Продукты и услуги

ТЕРМИН	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
Company Formation (регистрация компании)	Регистрация юридического лица в ОАЭ (Mainland, Free Zone или Offshore)
Free Zone (свободная зона)	Особая экономическая зона со 100% иностранным владением и налоговыми льготами
Mainland (материковая юрисдикция)	Стандартная регистрация компании в ОАЭ через DED (Department of Economic Development)
Corporate Account (корпоративный счёт)	Банковский счёт для юридического лица
Personal Account (личный счёт)	Банковский счёт для физического лица
Premium Banking (премиальный банкинг)	Банковский сервис для состоятельных клиентов (Citi Gold, HSBC Premier, Emirates NBD Private)
Golden Visa (золотая виза)	10-летняя резидентская виза ОАЭ для инвесторов, предпринимателей и специалистов
Emirates ID	Национальное удостоверение личности ОАЭ — обязательно для всех резидентов
Conveyancing (конвейансинг)	Юридический процесс передачи права собственности на недвижимость
Foundation (фонд)	Структура для защиты активов (DIFC Foundation) в целях наследственного планирования
Custody Account (кастодиальный счёт)	Инвестиционный счёт для хранения ценных бумаг и активов

Уровни пакетов

УРОВЕНЬ	НАЗВАНИЕ	ОБЪЁМ
L0	Advisory	Диагностика, дорожная карта, оценка осуществимости
L1	Entry	Виза + личный банковский счёт + налоговая стратегия
L2	Setup	Компания + корпоративный счёт + недвижимость + релокация семьи
L3	Control	Бухгалтерия + визы для сотрудников + управление капиталом + кастодиальный счёт

Партнёрские термины

ТЕРМИН	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
Partner Kit (партнёрский комплект)	Брендовый набор материалов для онбординга партнёра (одностраничник, процесс, FAQ)
Pilot Program (пилотная программа)	Пробный период партнёрства — как правило, 2–3 кейса — до полного подтверждения сотрудничества
SLA	Service Level Agreement — соглашение о сроках реагирования и обязательствах по реализации
Commission (комиссия)	Вознаграждение партнёра за направленного клиента, выплачиваемое после достижения этапа реализации
Client Protection (защита клиента)	Гарантия, что WTP не будет работать с клиентом в обход направившего партнёра
CRM Tagging (тегирование в CRM)	Все клиенты, направленные партнёром, помечаются в Bitrix24 CRM идентификатором партнёра

Аббревиатуры

СОКР.	РАСШИФРОВКА
UAE (ОАЭ)	United Arab Emirates (Объединённые Арабские Эмираты)
DIFC	Dubai International Financial Centre
DED	Department of Economic Development
FZ	Free Zone (свободная зона)
KYC	Know Your Customer
AML	Anti-Money Laundering
SOF	Source of Funds
SOW	Source of Wealth
PEP	Politically Exposed Person
UBO	Ultimate Beneficial Owner
SLA	Service Level Agreement
ICP	Ideal Client Profile
CRM	Customer Relationship Management
LTV	Lifetime Value

СОКР.	РАСШИФРОВКА
NDA	Non-Disclosure Agreement