

Чек-лист приема – KYC Light

Структурированная анкета предварительной проверки. Заполняется партнером или клиентом до начала работы. Это основной источник данных для классификации рисков и выбора банковского сценария.

Раздел 1: Цель обращения

- Какова основная цель вашего обращения по ОАЭ?
- [] Регистрация компании + корпоративный банкинг - [] Личный банкинг + резидентство - [] Полная релокация (семья + бизнес) -
 [] Защита активов / структурирование капитала - [] Оптимизация налогового резидентства - [] Другое: _____
- Каковы ожидаемые сроки?
- [] Срочно (< 1 месяца) - [] Стандартно (1–3 месяца) - [] Этап планирования (3–6 месяцев)

Раздел 2: Личный профиль

ПОЛЕ	ОБЯЗАТЕЛЬНО
Полное имя (как в паспорте)	Да
Дата рождения	Да
Гражданство (все)	Да
Текущая страна проживания	Да
Текущее налоговое резидентство	Да
Предыдущие страны проживания (последние 10 лет)	Да
Семейное положение	По желанию
Количество переезжающих иждивенцев	По желанию

Раздел 3: Источник средств / Источник состояния

ВОПРОС	ОТВЕТ
Основной источник дохода	Трудоустройство / Владение бизнесом / Инвестиции / Наследство / Другое
Диапазон годового дохода	< \$100K / \$100–500K / \$500K–1M / \$1M–5M / > \$5M
Ожидаемый первоначальный депозит (счета в ОАЭ)	< \$50K / \$50–250K / \$250K–1M / > \$1M
Можете ли вы предоставить банковские выписки (за 6 месяцев)?	Да / Нет
Можете ли вы предоставить налоговые декларации или письмо бухгалтера?	Да / Нет

ВОПРОС	ОТВЕТ
Есть ли незавершенные судебные претензии в отношении ваших активов?	Да / Нет

Раздел 4: Платежи и история транзакций

ВОПРОС	ОТВЕТ
Есть ли у вас банковские счета в других странах?	Да / Нет
Был ли вам отказан банковский счет за последние 5 лет?	Да / Нет / Подробности: [Заполняется клиентом]
Была ли вам отказана виза за последние 5 лет?	Да / Нет / Подробности: [Заполняется клиентом]
Используете ли вы криптовалюту или планируете ее использовать?	Да / Нет
Ожидаемый ежемесячный объем транзакций (счета в ОАЭ)	< \$10K / \$10–50K / \$50–250K / > \$250K
Основные контрагенты по транзакциям (страны)	[Заполняется клиентом]

Раздел 5: Бизнес-профиль

ВОПРОС	ОТВЕТ
Существующий бизнес(-ы) — название, страна, отрасль	_____
Планируемая деятельность в ОАЭ	_____
Предпочтительная юрисдикция	Mainland / Free Zone / Без предпочтений
Ожидаемое количество сотрудников в ОАЭ	0 / 1–5 / 6–20 / 20+
Нужен ли вам офис?	Да / Нет / Виртуальный офис
Ожидаемая годовая выручка компании в ОАЭ	_____

Раздел 6: Недвижимость

ВОПРОС	ОТВЕТ
Рассматриваете ли вы покупку недвижимости в ОАЭ?	Да / Нет
Диапазон бюджета	< \$500K / \$500K–1M / \$1–3M / > \$3M
Назначение	Личное проживание / Инвестиция / Оба варианта
Нужна ли ипотека?	Да / Нет

Раздел 7: Комплаенс и красные флаги

ВОПРОС	ОТВЕТ
Являетесь ли вы PEP (политически значимым лицом)?	Да / Нет
Являетесь ли вы гражданином страны под санкциями?	Да / Нет
Есть ли у вас двойное гражданство?	Да / Нет — перечислить все
Были ли вы когда-либо объектом расследования по финансовым преступлениям?	Да / Нет
Используете ли вы номинальные/трастовые структуры?	Да / Нет
Есть ли негативные публикации о вас в СМИ?	Да / Нет
Были ли вы отмечены какой-либо системой комплаенса?	Да / Нет

Раздел 8: Ожидания и предпочтения

ВОПРОС	ОТВЕТ
Предпочтительный язык общения	Английский / Русский / Арабский / Другой
Предпочтительный канал связи	Email / WhatsApp / Telegram
Бюджетные ожидания от сотрудничества	_____
Предпочтения по конкретным банкам	_____
Есть ли опыт работы с сервисами в ОАЭ?	Да / Нет — опишите
Что для вас наиболее важно?	Скорость / Стоимость / Надежность / Премиальный сервис

Инструкция для партнеров

1. Заполните все **обязательные** поля — необязательные поля помогают уточнить сценарий
2. Приложите: копию паспорта (главная страница), документацию SOF (банковские выписки или письмо бухгалтера)
3. Отправьте через вашего менеджера WTP или по согласованному каналу связи
4. Ожидаемые сроки: заключение по рискам в течение **5–7 рабочих дней после получения полного комплекта запрашиваемых документов**
5. Неполные заявки будут возвращены с запросом на недостающие документы