

# 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 PER (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

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