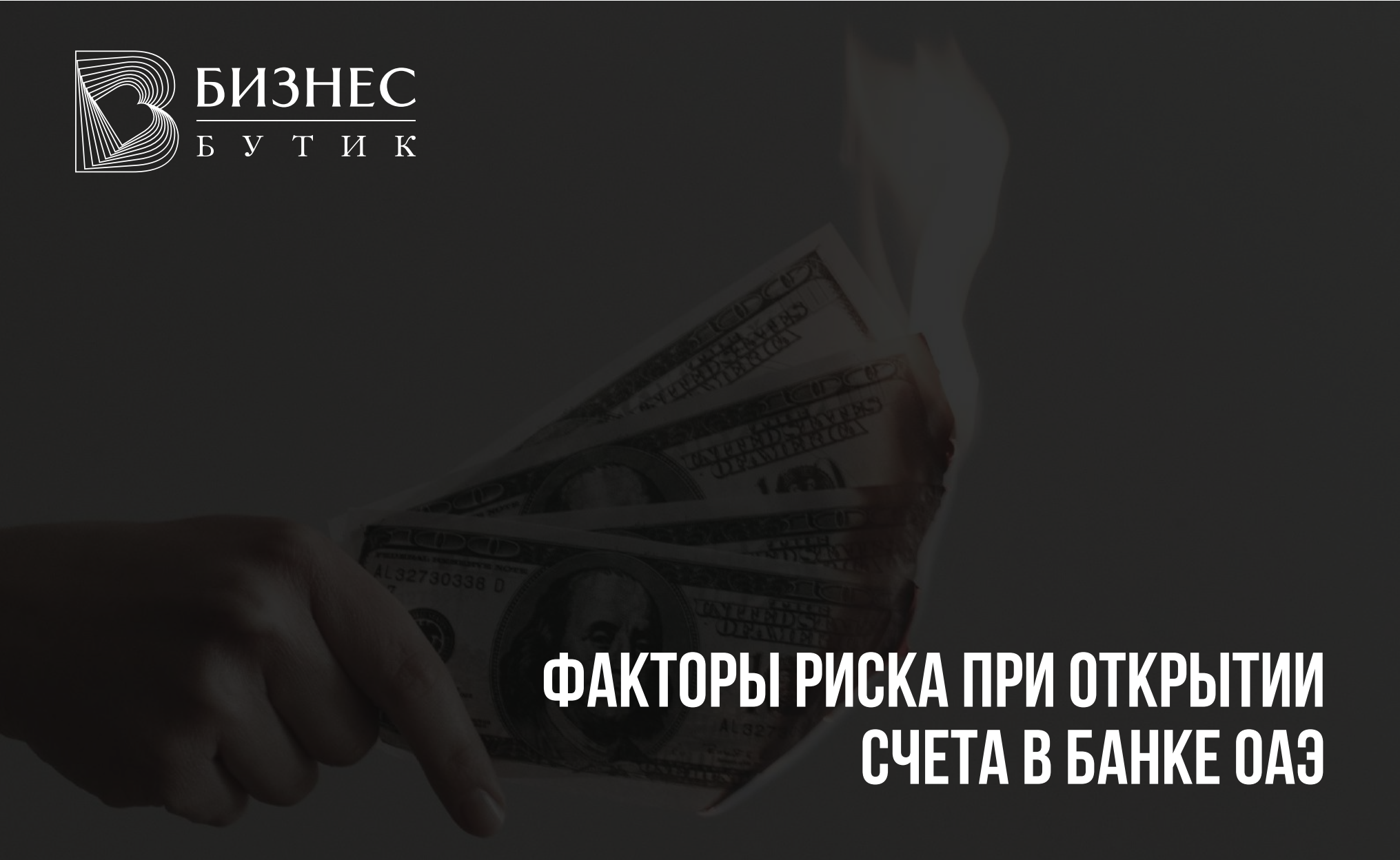




ФАКТОРЫ РИСКА ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТА В БАНКЕ ОАЭ



ФАКТОРЫ РИСКА ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТА В БАНКЕ ОАЭ

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ Наличие данных факторов в положительную сторону влияет на открытие счета на компанию	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ Наличие данных факторов усложняет процесс открытия счета, а наличие всей палитры отрицательных факторов может помешать открытию счета на компанию
Местная компания в ОАЭ	Компания в СЭЗ в северном эмирате ОАЭ
Реальный физический офис или склад	Flexi-desk и отсутствие офиса к аренде
Учредитель компании хоть и имеет бизнес в РФ или РБ, но давно не живет в РФ или РБ, имеет счет за пределами РФ или РБ и бизнес за пределами РФ и РБ, то есть может показать другой источник дохода	Учредитель компании живет и ведет бизнес в РФ или РБ, источник дохода в РФ или РБ только
Наличие сайта детально поясняющего будущую деятельность компании	Отсутствие сайта, доходчиво поясняющего будущую деятельность компании
Виды деятельности, которые не считаются высокорисковыми	Высокорисковые виды деятельности у компании
Учредитель/ли компании и авторизованный подписант на управление корпоративным счётом имеют паспорт любой страны кроме РФ и РБ, либо ВНЖ другой страны	У компании только 1 представитель (учредитель, директор, менеджер) и не планируется найм каких-либо сотрудников, при этом бизнес модель компании подразумевает наличие более развернутого экономического присутствия.
Учредитель/авторизованный подписант имеют активы в ОАЭ (недвижимость, личные счета, другие компании и т.д.)	Планируется добавление несмежных видов деятельности на одну лицензию компании (напр, торговля торфом и уходные процедуры).
Учредитель/авторизованный подписант реально живет/планирует жить в ОАЭ и ему требуется полный спектр банковских услуг (страховки, кредитные карты, валютные счета, сберегательные счета, чековые книги)	Планируется добавление нескольких учредителей сразу после успешной регистрации компании или любые другие существенные изменения, связанные с компанией в первый год её деятельности.
Планируется реальный бизнес на территории ОАЭ (планируется найм сотрудников, ведение отчетности, бухгалтерия), одним понятием полное экономическое присутствие на территории ОАЭ.	Компания была зарегистрирована более года тому назад и до текущего момента была неактивной.



ФАКТОРЫ РИСКА ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТА В БАНКЕ ОАЭ

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ Наличие данных факторов в положительную сторону влияет на открытие счета на компанию	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ Наличие данных факторов усложняет процесс открытия счета, а наличие всей палитры отрицательных факторов может помешать открытию счета на компанию
Местная компания в ОАЭ	Компания в СЭЗ в северном эмирате ОАЭ
Текущий бизнес учредителя (до открытия компании здесь) является неподсанкционным, имеет богатую историю или крупные известные компании в качестве клиентов или поставщиков, которые можно показать в открытом доступе.	Планируется работа с какими-либо платёжными системами, которые широко распространены на территории СНГ, к примеру Yandex Money.
Готовность инвестировать в экономику ОАЭ или любые банковские продукты.	Логистика товаров проходит через территории РФ или РБ.
Один учредитель и он же распорядитель по счету	Большое количество учредителей и будущих распорядителей по счету
Положительный профиль будущего распорядителя счетом	Отрицательная информация по кому-либо из учредителей даже в желтой прессе
Наличие уже открытых действующих счетов компании в ОАЭ в уважаемых эмиратских банках	Счет, который открывается в ОАЭ, первый у компании
Отсутствие вопросов к выпискам заявителя, все транзакции прозрачны и понятны	Наличие в выписках переводов между своими счетами и внесение и снятие наличных
Компания учреждена физическим лицом	Компания учреждена иностранной компанией, у которой в свою очередь 1 уровень владения, компания из уважаемой юрисдикции, может подтвердить, что ведет бизнес в стране учреждения и обладает должным уровнем экономического присутствия



ИСКЛЮЧЕНИЕ КРАЙНЕ ВЫСОКИХ ФАКТОРОВ РИСКА

НЕДОПУСТИМЫЕ ФАКТОРЫ

В случае наличия данных факторов, открытие счета на эмиратскую компанию в банке ОАЭ представляется невозможным

Невозможно подтвердить происхождение средств / источник дохода (нет банковских выписок)

Сложная структура компании с 1/2/3 уровнями, которые сложно пояснить почему такая структура создавалась

Торговля санкционными товарами

Открытие счета только для осуществления транзакций с РФ

Счет открывается на компанию, которая не зарегистрирована на территории ОАЭ

Компанией, учрежденной в ОАЭ, владеет компания, которая работает с санкционными компаниями или товарами

Расчет с контрагентами криптовалютой, использование криптовалюты в качестве средства платежа

Запрещенные виды деятельности (азартные игры, ставки, 18+ контент и т.д.)

Хотите узнать больше информации или задать вопрос?
Тогда переходите по ссылкам ниже.

[Смотреть видео](#)[Задать вопрос](#)[!\[\]\(899d8b7697d64725bf017d3296cfcf1b_img.jpg\) Подписаться на канал](#)