

Перечень документов для открытия счета клиентам – резидентам в ОАО «Банк Бакай»

Для открытия расчетного счета физическим лицам предоставить следующий перечень документов:

1. Анкета клиента;
2. Заявление на открытие счета, подписанное клиентом;
3. Карточка с образцами подписей распорядителей счета;
4. Договор об открытии и ведении клиентских счетов;
5. Копия документа, удостоверяющего личность распорядителя счета (паспорт);
6. **от имени определенного третьего физического лица:**
 - 6.1. для несовершеннолетних лиц – клиентов - копию документа, удостоверяющего личность несовершеннолетнего клиента, сверенного с оригиналом (для несовершеннолетних, не достигших шестнадцати лет, - свидетельство о рождении, по достижении шестнадцати лет – паспорт);
 - 6.2. в случае, если Клиентом, в пользу которого открывается банковский счет родителями, иными законными представителями или третьими лицами, является несовершеннолетний, представляется заявление, содержащее информацию о Клиенте, в пользу которого открывается банковский счет, подписанное родителем, иным законным представителем или третьим лицом, а также сведения о лице, открывающем счет, документ, удостоверяющий личность родителей, иных законных представителей или третьих лиц, и документ, удостоверяющих личность несовершеннолетнего клиента (для несовершеннолетних, не достигших 16 лет – свидетельство о рождении, по достижении 16 лет паспорт);
 - 6.3. доверенность на право открытия банковского счета, нотариально заверенную и оформленную в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
 - 6.4. анкету Клиента - поверенного лица (при открытии банковского счета по доверенности).

Примечание: Вкладом, внесенным на имя несовершеннолетнего, распоряжаются:

- до достижения несовершеннолетним четырнадцати лет – родители или законные представители;
- по достижении несовершеннолетним четырнадцати лет – сам несовершеннолетний.

Для открытия расчетного счета индивидуальным предпринимателям предоставить следующий перечень документов:

1. Анкета клиента;
2. Идентификационная карта конечного выгодоприобретателя;
3. Заявление на открытие счета, подписанное клиентом;
4. Договор об открытии и ведении клиентских счетов;
5. Документ, удостоверяющий личность распорядителя счета (копия паспорта);
6. Копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве индивидуального предпринимателя или копия документа, подтверждающего факт занятия предпринимательской деятельностью без государственной регистрации (копия патента);
7. Копия ИНН и/или справка от налогового органа с указанием ИНН;
8. Копию документа, подтверждающего регистрацию в Социальном фонде Кыргызской Республики (к примеру, копия Извещения страхователю или справка Социального фонда) – при наличии;
9. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати предпринимателя в двух экземплярах.

Для открытия расчетного счета юридическим лицам предоставить следующий перечень документов:

1. Анкета клиента;
2. Идентификационная карта конечного выгодоприобретателя;
3. Заявление на открытие счета, подписанное должностными лицами клиента, в соответствии с карточкой образцов подписей;
4. Договор об открытии и ведении клиентских счетов;
5. **Юридические лица, зарегистрированные до 01 апреля 2009 года:**
 - 5.1. Устав (Положение), зарегистрированный органами Юстиции (нотариально заверенная копия);
 - 5.2. Учредительный договор (нотариально заверенная копия) – если таковой имеется;
 - 5.3. Решение участника/Протокол общего собрания о создании юридического лица (в случае необходимости Решение/Протокол о государственной перерегистрации юридического лица), заверенные печатью юридического лица.
6. **Юридические лица, зарегистрированные с 01 апреля 2009 года:**
 - 6.1. Устав (Положение), (копия заверенная печатью юридического лица). Для политической партии, религиозной организации и другой некоммерческой организации копия Устава заверенная нотариально;
 - 6.2. Учредительный договор (копия заверенная печатью юридического лица) – если таковой имеется;
 - 6.3. Решение учредителя (учредителей) о создании юридического лица (в случае необходимости Решение о государственной перерегистрации юридического лица), где подлинность подписи учредителя (учредителей) заверена в нотариальной форме (нотариально заверенная копия).
7. Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица в органах Юстиции, для юридических лиц, зарегистрированных в Свободной экономической зоне, таким документом будет являться Свидетельство о регистрации, выданное Дирекцией СЭЗ (копия заверенное уполномоченным органом СЭЗ);
8. Юридическим лицам, зарегистрированным в свободной экономической зоне, дополнительно представить документ, подтверждающий регистрацию юридического лица в органах статистики КР.
9. справка органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика с обязательным указанием ИНН (в случае отсутствия ИНН в справке или в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, дополнительно копию документа с указанием ИНН);
10. заверенную самим Клиентом копию документа, подтверждающего регистрацию в Социальном фонде Кыргызской Республики (к примеру, копия Извещения страхователю или справка Социального фонда).
11. Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики (копия заверенная печатью юридического лица и подписью уполномоченного лица);
12. Разрешение Центрального Казначейства на открытие счета в банке (для государственных (бюджетных) предприятий и учреждений);
13. Документ, удостоверяющий полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица (приказ, решение учредителя (учредителей)/протокол собрания акционеров о назначении/об избрании руководителя юридического лица), (копия заверенная печатью юридического лица и подписью уполномоченного лица);
14. Документ, удостоверяющий личность распорядителей счета и руководителя (копия паспорта);
15. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица в двух экземплярах.

Филиалы и представительства юридического лица (резиденты и нерезиденты):

1. Анкета клиента;
2. Идентификационная карта конечного выгодоприобретателя;
3. Заявление на открытие счета, подписанное должностными лицами клиента, в соответствии с карточкой образцов подписей;
4. Копию Устава (Положения) о деятельности головной организации, с изменениями и дополнениями, заверенную нотариально или печатью юридического лица и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение, для нерезидентов – нотариально заверенную;
5. Копию свидетельства головной организации о регистрации (перерегистрации) в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.
6. нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) филиала (представительства) в органах юстиции Кыргызской Республики;
7. Копию документа с изменениями и дополнениями, на основании которого подразделение осуществляет свою деятельность (Положение о филиале и т.п.), заверенную нотариально или печатью юридического лица и подписью руководителя (головной организации) в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение, для нерезидентов – нотариально заверенную.
8. Документ, удостоверяющий полномочия руководителя подразделения юридического лица на распоряжение счетом (доверенность, оформленную в соответствии с требованиями законодательства).
9. документ с перечнем операций и официальным согласием от юридического лица на проведение этих операций, если это не отражено в положении о структурном подразделении и/или в доверенности, выданной руководителю структурного подразделения.
10. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица в двух экземплярах.

В зависимости от видов открываемых банковских счетов и правосубъектности Клиента, Банк вправе потребовать представления дополнительных документов, если это прямо установлено законодательством Кыргызской Республики или требованиями Банка.