

## “Бакай Банк” ААКта кардар-резиденттерге эсеп ачуу үчүн

### документтердин тизмеси

Жеке адамдарга эсептешүү эсебин ачуу үчүн төмөнкүдөй документтер талап кылынат:

1. Кардардын анкетасы;
2. Эсеп ачууга арыз. Ага кардар тарабынан кол коюлушу керек;
3. Эсепти тескөөчүлөрдүн кол тамгаларынын үлгүлөрү коюлган карточка;
4. Кардардык эсептерди ачуу жана жүргүзүү жөнүндө келишим;
5. Эсепти тескөөчүнүн өздүгүн тастыктоочу документтин көчүрмөсү (паспорт);

#### **6. Белгилүү бир үчүнчү жеке адамдардын атынан:**

- 6.1. жаш курагы жете элек кардарлар үчүн – жаш курагы жете элек кардардын өздүгүн тастыктоочу документтин көчүрмөсү. Ал документтин түп нускасы менен салыштырылып текшерилиши керек (он алты жашка толо элек кардарлар үчүн – туулгандыгы жөнүндө күбөлүк, он алты жашка жеткен кардарлар үчүн – паспорт);
- 6.2. кардардын жаш курагы жете элек болсо, анын пайдасына банктык эсеп ата-энеси, башка мыйзамдуу өкүлдөрү же үчүнчү жактар тарабынан ачылса, анда арыз сунушталат, арызда анын пайдасына эсеп ачылган Кардар жөнүндө маалымат камтылып, ага ата-энеси, башка мыйзамдуу өкүлдөрү же үчүнчү жактар тарабынан кол коюлушу керек. Ошондой эле эсеп ачып жаткан адам жөнүндө маалыматтар, ата-энесинин, башка мыйзамдуу өкүлдөрүнүн же үчүнчү жактардын өздүгүн тастыктоочу документ, жаш курагы жете элек кардардын өздүгүн тастыктоочу документ (он алты жаш куракка жете элек кардарлар үчүн – туулгандыгы жөнүндө күбөлүк, он алты жашка жеткен кардарлар үчүн – паспорт) дагы сунушталат;
- 6.3. банктык эсеп ачууга ишеним кат, ал ишеним кат нотариалдык жактан күбөлөндүрүлүп, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык таризделиши керек;
- 6.4. кардар-ишенимдүү өкүлдүн анкетасы (банктык эсеп ишеним кат боюнча ачылган учурда).

Эскертүү: жаш курагы жете элек өспүрүмдүн атына киргизилген аманатты төмөнкүлөр тескешет:

- жаш курагы жете элек өспүрүм он төрт жашка толгонго чейин – ата-энеси же мыйзамдуу өкүлдөрү;
- жаш курагы жете элек өспүрүм он төрт жашка толгондон кийин - жаш курагы жете элек өспүрүмдүн өзү.

Жеке ишкерге эсептешүү эсеп ачуу үчүн төмөнкүдөй документтер талап кылынат:

1. Кардардын анкетасы;
2. Түпкү пайда табуучунун идентификациялык картасы;
3. Эсеп ачууга арыз, ага кардар тарабынан кол коюлушу керек;
4. Кардардык эсептерди ачуу жана жүргүзүү жөнүндө келишим;
5. Эсепти тескөөчүнүн өздүгүн тастыктоочу документтин көчүрмөсү (паспорттун көчүрмөсү);
6. Жеке ишкер катары мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү же мамлекеттик каттоодон өтпөстөн ишкердик менен алектенүү фактысын тастыктоочу документтин көчүрмөсү (патенттин көчүрмөсү);
7. ИСН көчүрмөсү жана/же салык органынан ИСН көрсөтүлгөн маалым кат;
8. Кыргыз Республикасынын Социалдык фондунан каттоодон өткөндүгүн тастыктоочу документтин көчүрмөсү (мисалы: камсыздандыруучуга Билдирүүнүн көчүрмөсү же Социалдык фонддун маалым каты) – бар болсо;
9. Ишкердин кол тамгаларынын үлгүлөрү жана мөөрүнүн басма тагы түшүрүлгөн карточка, эки нускада.

[Юридикалык жактарга эсептешүү эсеп ачуу үчүн төмөнкүдөй документтер талап кылынат:](#)

1. Кардардын анкетасы;
2. Түпкү пайда табуучунун идентификациялык картасы;
3. Эсеп ачууга арыз, ага кол тамгалардын үлгүлөрү түшүрүлгөн карточкага ылайык, кардардын кызмат адамдары тарабынан кол коюлушу керек;
4. Кардардык эсептерди ачуу жана жүргүзүү жөнүндө келишим;
5. **2009-жылдын 1-апрелине чейин каттоодон өтүшкөн юридикалык жактар:**
  - 5.1. Юстиция органдары тарабынан күбөлөндүрүлгөн (нотариалдык күбөлөндүрүлгөн көчүрмө) Устав;
  - 5.2. Уюмдаштыруу жөнүндө келишим (нотариалдык күбөлөндүрүлгөн көчүрмө)- эгерде бар болсо;
  - 5.3. Юридикалык жакты түзүү жөнүндө катышуучунун чечими/Жалпы жыйындын протоколу (керектүү учурда юридикалык жакты мамлекеттик кайра каттоо жөнүндө Чечим/Протокол), ага юридикалык жактын мөөрү басылышы керек.
6. **2009-жылдын 1-апрелинен кийин каттоодон өтүшкөн юридикалык жактар:**
  - 6.1. Устав (Жобо), (юридикалык жактын мөөрү басылган көчүрмө). Саясий партия, диний уюм жана башка коммерциялык эмес уюм үчүн – Уставдын нотариалдык күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү;
  - 6.2. Уюмдаштыруу жөнүндө келишим (нотариалдык күбөлөндүрүлгөн көчүрмө)- эгерде бар болсо;
  - 6.3. Юридикалык жакты түзүү жөнүндө уюмдаштыруучунун чечими (керектүү учурда юридикалык жакты мамлекеттик каттоо жөнүндө Чечим/Протокол), андагы уюмдаштыруучунун (уюмдаштыруучулардын) коюлган кол тамгасы нотариалдык формада тастыкталышы керек (нотариалдык тастыкталган көчүрмө).
7. Юридикалык жактын Юридикалык органдарда мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү жөнүндө күбөлүк, Эркин экономикалык аймакта (ЭЭА) катталган юридикалык жактар үчүн андай документ болуп, ЭЭАнын дирекциясы тарабынан берилген (ЭЭАнын ыйгарым укуктуу өкүлүнүн катталгандыгы жөнүндө Күбөлүк) эсептелет.
8. Эркин экономикалык аймакта катталган юридикалык жактар КР статистикалык уюмдарында катталгандыгын тастыктоочу документ дагы берүүлөрү керек.
9. ИСНин милдеттүү түрдө көрсөтүү менен салык төлөчүнүн салык органдарынан каттоодон өткөн фактысы жөнүндө салык кызмат органынын маалым каты (маалым катта же юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүктө ИСН жок болгон учурда ИСН көрсөтүлгөн документтин көчүрмөсү);
10. Кардардын өзү тарабынан күбөлөндүрүлгөн, Кыргыз Республикасынын Социалдык фондунан каттоодон өткөндүгүн тастыктоочу документ (мисалы: Камсыздандыруучуга Билдирүүнүн көчүрмөсү же Социалдык фонддун маалым каты);
11. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык лицензияланууга жаткан ишкердик жүргүзүү укугуна лицензия (юридикалык жактын мөөрү жана ыйгарым укуктуу өкүлдүн кол тамгасы менен тастыкталган);
12. Банкта эсеп ачууга Борбордук Казыналыктын уруксаты (мамлекеттик (бюджеттик) ишканалар жана мекемелер үчүн);
13. Юридикалык жактын жетекчисинин юридикалык жактын каражаттарын тескөөгө ыйгарым укуктарын тастыктоочу документ (буйрук, уюмдаштыруучунун (уюмдаштыруучулардын) чечими/юридикалык жактын жетекчисин дайындоо/шайлоо жөнүндө акционерлердин жыйынынын протоколу);
14. Эсепти тескөөчүлөрдүн жана жетекчинин өздүгүн тастыктоочу документ (паспортунун көчүрмөсү);
15. Юридикалык жактын кол тамгаларынын үлгүсү жана мөөрүнүн басма тагы түшүрүлгөн, нотариалдык тастыкталган эки нускадагы карточка.

Юридикалык жактын филиалдары жана өкүлчүлүктөрү (резиденттер жана резидент эместер):

1. Кардардын анкетасы;
2. Түпкү пайда табуучунун идентификациялык картасы;
3. Эсеп ачууга арыз, ага кол тамгалардын үлгүлөрү түшүрүлгөн карточкага ылайык, кардардын кызмат адамдары тарабынан кол коюлушу керек;
4. Өзгөртүүлөрү жана толуктоолору менен Башкы кеңсенин ишмердиги жөнүндө Уставдын (Жобонун) көчүрмөсү. Ал көчүрмө нотариалдык тастыкталган болушу керек же мыйзамга ылайык нотариалдык тастыктоого мүмкүн эмес болсо, анда юридикалык жактын мөөрү жана жетекчинин кол тамгасы менен тастыкталышы керек, резидент эместер үчүн – нотариалдык жактан тастыкталган болушу керек;
5. Башкы уюмдун Кыргыз Республикасынын юстиция министрлигинде каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү жөнүндө күбөлүктүн көчүрмөсү;
6. Филиалдын Кыргыз Республикасынын юстиция органдарында каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү жөнүндөгү күбөлүктүн нотариалдык тастыкталган көчүрмөсү;
7. Өзгөртүүлөрү жана толуктоолору менен, анын негизинде бөлүмчө өз ишмердигин жүргүзгөн документтин (Филиал жөнүндөгү жобонун) көчүрмөсү. Ал көчүрмө нотариалдык тастыкталган болушу керек же мыйзамга ылайык нотариалдык тастыктоого мүмкүн эмес болсо, анда юридикалык жактын мөөрү жана жетекчинин кол тамгасы менен тастыкталышы керек, резидент эместер үчүн – нотариалдык жактан тастыкталган болушу керек;
8. Юридикалык жактын бөлүмчөсүнүн жетекчисинин эсепти тескөөгө алууга карата укугун күбөлөндүрүүчү документ (мыйзам талаптарына ылайык таризделген ишеним кат);
9. Операциялардын тизмеги көрсөтүлгөн документ жана ошол операцияларды өткөрүүгө юридикалык жактын макулдугу, эгерде түзүмдүк бөлүмчө жөнүндөгү жободо жана/же түзүмдүк бөлүмчөнүн жетекчисине берилген ишеним катта алар көрсөтүлгөн эмес болсо;
10. Юридикалык жактын кол тамгаларынын үлгүсү жана мөөрүнүн басма тагы түшүрүлгөн, нотариалдык тастыкталган эки нускадагы карточка.

**Ачылчу банктык эсептердин түрлөрүнө жана Кардардын укуктук субъективдүүлүгүнө жараша Банк кошумча документтердин берилишин талап кылууга укуктуу, эгерде ал Кыргыз Республикасынын мыйзамдары же Банктын талаптары аркылуу түз белгиленген болсо.**