

## “Бакай Банк” ААКта резидент эмес кардарларга эсеп ачуу үчүн

### документтердин тизмеси

Резидент эмес 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. Чет элдик жарандын паспортунун көчүрмөсү же Кыргыз Республикасынын мыйзамдары тарабынан белгиленген же Кыргыз Республикасынын эл аралык макулдашууларына ылайык өздүгүн тастыктоочу документ катары эсептелүүчү башка документтин көчүрмөсү\*;
6. Чет элдик жарандын же жарандыгы жок адамдын Кыргыз Республикасында жүрүү (жашоо) укугун тастыктоочу документтин көчүрмөсү (талап кылынганга жараша).

5-пункттагы талаптар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген мөөнөттөрдө төмөнкү жарандарга карата колдонулбайт:

- Кыргыз Республикасынын аймагында жүргөн мөөнөтү 60 күндөн ашпаса, визасыз режим колдонулуучу жарандарга (Россия Федерациясынын жана Казакстан Республикасынын жарандары үчүн – 90 күн);
- Кыргыз Республикасынын аймагында жүргөн мөөнөтү 60 күндөн ашпаса, Кыргыз Республикасынын Жогорку Кеңеши менен макулдашылгандан кийин Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан бекитилген тизмеде каралган, жөнөкөйлөтүлгөн визалык режим колдонулуучу жарандарга.

Чет элдик жарандын Кыргыз Республикасынын аймагына кирген убактысын аныктоо үчүн паспорттогу штамптын көчүрмөсү же Кыргыз Республикасына кирген датасын тастыктоочу башка документтин көчүрмөсү талап кылынат.

\*Эскертүү: Кардар документтерди берүүдө таанышуу жана салыштырып текшерүү үчүн көчүрмө чыгарылган документтин түп нускасын сунуштайт.

Резидент эмес жеке ишкерлерге 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. Чет элдик жарандын паспортунун көчүрмөсү же Кыргыз Республикасынын мыйзамдары тарабынан белгиленген же Кыргыз Республикасынын эл аралык макулдашууларына ылайык өздүгүн тастыктоочу документ катары эсептелүүчү башка документтин 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. Кардар салык төлөөчү катары каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгүн тастыктоочу документтин көчүрмөсү, ал көчүрмө Кардардын кол тамгасы жана мөөрү (бар болсо) менен тастыкталышы керек (мамлекеттик каттоодон өткөндүгү жөнүндө күбөлүк боюнча иштеген жеке адамдар үчүн – милдеттүү түрдө ИСН көрсөтүү менен салык төлөөчүнүн катталгандыгы жөнүндө салык органынын

8. маалым каты (маалым катта ИСН жок болгон учурда, салык төлөөчүнүн каттоо карточкасынын көчүрмөсү);
9. Ишкердин кол тамгаларынын үлгүлөрү жана мөөрүнүн басма тагы түшүрүлгөн карточка, эки нускада;
10. Ишкер катары мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөн фактысын тастыктоочу, ыйгарым укуктуу орган тарабынан берилген, белгиленген формадагы документтин көчүрмөсү. Ал көчүрмө Кардар тарабынан тастыкталат (кол коюу жана мөөр басуу (эгерде бар болсо) аркылуу)\*;
11. Милдеттүү түрдө лицензияланууга жаткан ишкердик жүргүзүү укугуна лицензиянын көчүрмөсү (бар болсо). Ал көчүрмө Кардар тарабынан тастыкталат (кол коюу жана мөөр басуу (эгерде бар болсо) аркылуу)\*;

\*Эскертүү: Кардар документтерди берүүдө таанышуу жана салыштырып текшерүү үчүн көчүрмө чыгарылган документтин түп нускасын сунуштайт.

**Резидент эмес юридикалык жактарга эсептешүү эсебин 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. Юридикалык жактын кол тамгаларынын үлгүсү жана мөөрүнүн басма тагы түшүрүлгөн, нотариалдык тастыкталган эки нускадагы карточка.
6. Соода реестринен алынган көчүрмө же резидент эмес юридикалык жакты каттаган орган жөнүндө маалыматты камтыган башка документ, ошол документтин мамлекеттик же расмий тилдеги тастыкталган котормосу, керектүү учурда ал көчүрмө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына же Кыргыз Республикасы мүчө болуп саналган эл аралык келишимге ылайык легалдаштырылган болуусу керек\*;
7. Өзгөртүүлөрдү жана толуктоолорду кошо алганда, Уставдын нотариалдык тастыкталган, мамлекеттик же расмий тилдеги көчүрмөсү;
8. Уюмдаштыруу келишиминин нотариалдык тастыкталган, мамлекеттик же расмий тилдеги көчүрмөсү;
9. Эсепти тескөөчүлөрдүн жана жетекчинин өздүгүн тастыктоочу документ (паспортунун көчүрмөсү);
10. Чыккан өлкөсүнүн мыйзамдарынын талаптарына ылайык лицензияланууга жаткан ишкердик жүргүзүү укугуна лицензиянын белгиленген тартипте тастыкталган көчүрмөсү;
11. Юридикалык жактын эсеби боюнча тескөөчүлөрдүн ыйгарым укуктарын тастыктоочу документ, ошондой эле керектүү учурда эсепти тескөөгө ишеним кат;

\*Эскертүү: **2002-жылдын 7-октябрындагы жарандык, үй-бүлөлүк жана кылмыш иштери боюнча укуктук жардам жана укуктук мамилелер жөнүндө Конвенциясына** өлкөлөрдүн резиденттери болуп саналган, резидент эмес юридикалык жактардан башкалары легалдаштырылган документтердин нотариалдык тастыкталган көчүрмөсүн берүүлөрү керек.

**Өз ишмердигин белгиленген тартипте ратификацияланган эл аралык макулдашууларга ылайык жүргүзүшкөн эл аралык уюмдарга, алардын долбоорлоруна жана консулдук өкүлчүлүктөрүнө эсептешүү эсебин 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. Кыргыз Республикасынын Жогорку Кеңеши тарабынан ратификацияланган эл аралык келишими, ал келишимдин алкагында эл аралык уюм, анын долбоору, дипломатиялык же консулдук өкүлчүлүктөрү иш алып барышат;
6. Эл аралык уюм же анын долбоору жөнүндө жобо (эгерде бар болсо);
7. Биринчи жана экинчи кол коюу укугу менен келишимдерге жана финансылык документтерге кол коюуга укуктуу адамдардын ыйгарым укуктарын тастыктоочу буйрук (контракт, тиешелүү жогорку органдын каты);
8. Ыйгарым укуктуу органдын (Кыргыз Республикасынын Тышкы иштер министрлиги) эл аралык уюмдун (анын долбоорунун) жана анын кызматкерлеринин аккредитациясын тастыктоочу каты.
9. Кол тамгалардын үлгүлөрү түшүрүлгөн эки нускадагы карточка. Ал карточка эл аралык уюм же анын долбоору кайсы өлкөнүн резиденти болуп саналса, ошол өлкөнүн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органы же Кыргыз Республикасындагы элчилиги тарабынан тастыкталышы керек.
10. Эсеп боюнча тескөөчүлөрдүн паспортторунун көчүрмөлөрү\*.

\*Эскертүү: Кардар документтерди берүүдө таанышуу жана салыштырып текшерүү үчүн көчүрмө чыгарылган документтин түп нускасын сунуштайт

**ЧЕТ ЭЛДИК ЮРИДИКАЛЫК ЖАКТАРДЫН УЮМДАШТЫРУУЧУ ЖЕ БАШКА ДОКУМЕНТТЕРИ МАМЛЕКЕТТИК ЖЕ РАСМИЙ ТИЛГЕ КОТОРУЛУП, АЛ КОТОРМО НОТАРИАЛДЫК ТАСТЫКТАЛЫШЫ КЕРЕК. ДОКУМЕНТТЕРДИН ПАКЕТИ БАНККА СУНУШТАЛАР АЛДЫНДА ЛЕГАЛДАШТЫРЫЛЫШЫ КЕРЕК.**

**Банктык эсепти ишеним кат боюнча ачууда Банкка төмөнкүлөр сунушталат:**

- а) юридикалык жактын атынан берилген ишеним кат, ал ишеним катта жетекчинин же уюмдаштыруучу документтер аркылуу ыйгарым укук берилген башка адамдын колдору коюлуп, мөөр басылышы керек;
- б) юридикалык жак түзбөстөн туруп, жеке ишердик менен алектенген жеке адамдын атынан берилген, нотариалдык күбөлөндүрүлгөн ишеним кат
- в) жеке адамдын атынан башка жеке адамга берилген, нотариалдык күбөлөндүрүлгөн ишеним кат (Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык банктык эсеп ачууга ыйгарым укуктуу жеке адамдарга – ата-энелерине же башка мыйзамдуу өкүлдөрүнө ишеним кат берүү талабы коюлбайт). Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык, нотариалдык күбөлөндүрүлгөндөргө теңдештирилген ишеним каттар колдонууга жарактуу деп эсептелет.

**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.**