

«Банк Бакай» ААКсынын кардарларына-резиденттерге эсеп ачууда талап кылынган документтердин тизмеги:

Жеке адамдар – резидент эместер эсептешүү эсебин ачуу үчүн:

1. Кардар анкетасы;
2. Кардар өзү кол койгон эсеп ачууга өтүнүч катты;
3. Эсепти тескөөгө укуктуу болгондордун кол тамга үлгүлөрү түшүрүлгөн карточканы;
4. Кардар эсептерин ачуу жана жүргүзүү келишимин;
5. Эсептерди тескөөгө укуктуу болгондордун ким экендигин тастыктаган документти (паспорт көчүрмөсүн);

6. Үчүнчү бир жеке адамдын атынан:

6.1. Жашы жете элек кардарлар үчүн – жашы жете элек кардардын ким экендигин тастыктаган, түп нускасы менен салыштырылып текшерилген документтин көчүрмөсүн (жашы он алтыга толо электер үчүн – туулгандыгы тууралуу күбөлүк, ал эми жашы он алтыга толгондор үчүн анын паспорту);

6.2. ата-энеси, башка мыйзамдуу өкүлдөрү же үчүнчү жактар тарабынан анын пайдасына банк эсеби ачылып жаткан кардар жашы жете элек жаран болуп саналса, анын пайдасына банк эсеби ачылып жаткан кардар тууралуу толук маалыматтар чагылдырылган, ага ата-энеси, башка мыйзамдуу өкүлдөрү же үчүнчү жак кол койгон өтүнүч кат, ошондой эле эсеп ачып жаткан жак тууралуу маалыматтар, ага ата-энесинин, башка мыйзамдуу өкүлдөрдүн же үчүнчү жактардын ким экендигин тастыктаган документ, жашы жете элек кардардын инсандыгын тастыктаган документ (жаш курагы он алтыга толо электердин туулгандыгы тууралуу күбөлүгү, жашы 16 толгондордун паспорту);

6.3. Банктык эсепти ачуу укугуна нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн, Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык тариздетилген ишеним катты;

6.4. Кардардын –ишенимдүү адамдын анкетасын (ишеним каттын негизинде банктык эсепти ачууда).

Эскертүү: Жашы жете эле кардардын атына салынган аманатты:

- ал он төрткө чыкканга чейин – ата-энеси же мыйзамдуу өкүлү;
- он төрткө чыккандан кийин – анын өзү тескөөгө укуктуу.

Жеке ишкерлер эсептешүү эсебин ачуу үчүн төмөнкүдөй документтерди кароого сунуштоого тийиш:

1. Кардардын анкетасын; 2. Түпкү пайдага ээ болуучунун идентификациялык картасын;
3. Кардар өзү кол койгон эсеп ачууга өтүнүч катты;
4. Кардар эсептерин ачуу жана жүргүзүү келишимин;
5. Эсепти тескөөгө укуктуу болгондордун ким экендигин тастыктаган документти (паспорт көчүрмөсүн);
6. Жеке ишкер катары мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгүн тастыктаган күбөлүктүн көчүрмөсүн же мамлекеттик каттоодон өтүүсүз эле ишкердик менен алектенип жаткандыгы фактысын тастыктаган документтин (патенттин) көчүрмөсүн;
7. ИНН көчүрмөсүн жана/же ИННди көрсөтүү менен салык органынан маалым кат;
8. Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунан каттоодон өткөндүгүн тастыктаган документтин көчүрмөсүн (мисалы камсыздандыруучуга билдирменин же Социалдык фондусунан маалым каттын көчүрмөсүн) болгон болсо;
9. Ишкердин кол тамга үлгүсү жана мөөрдүн оттискасы түшүрүлгөн, нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн карточканын эки нускасын.

Юридикалык жактар эсептешүү эсебин ачуу үчүн төмөнкүдөй документтер топтомун сунуштоого милдеттүү:

1. Кардардын анкетасын;
2. Түпкү пайдага ээ болуучунун идентификациялык картасын;
3. Кол тамга үлгүлөрү түшүрүлгөн карточкага ылайык кардардын кызмат адамдары кол койгон эсеп ачууга өтүнүч катты;
4. Кардар эсептерин ачуу жана жүргүзүү келишимин;

5. 2009-жылдын 1-апрелине чейин каттоодон өткөн юридикалык жактар:

- 5.1. Юстиция органдарында каттоодон өткөртүлгөн, нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн уставды (жобону);
- 5.2. Эгерде, болгон болсо уюштуруу келишимин (нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн);
- 5.3. Юридикалык жакты түзүү тууралуу катышуучулардын чечимин/жалпы жыйындан толтурулган, юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталган протоколду (зарылчылык келип чыккан шартта юридикалык жактын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгү тууралуу чечим/протокол).

6. 2009-жылдын 1-апрелинен тартып каттоодон өткөн юридикалык жактар:

- 6.1. Уставды (жобону), (юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсүн). Саясий партиялар, диний уюмдар жана башка коммерциялык эмес уюмдар нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн уставды;
- 6.2. Эгерде, болгон болсо уюштуруу келишимин (юридикалык жактын мөөрү менен тастыкталган көчүрмөсүн);
- 6.3. Уюштуруучунун (уюштуруучулардын) юридикалык жакты түзүү тууралуу чечимин (зарылчылык келип чыккан шартта юридикалык жактын мамлекеттик кайра каттоодон өткөндүгүн тастыктаган чечимди), мында уюштуруучунун (уюштуруучулардын кол тамгасынын аныктыгы нотариалдык формада күбөлөндүрүлүүгө тийиш (нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү).
7. Юридикалык жактын юстиция органдарында мамлекеттик каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү тууралуу күбөлүк, ал эми эркин экономикалык аймактарда катталган юридикалык жактар үчүн ошол аймактын дирекциясы тарабынан берилген күбөлүк мына ушундай документтен болуп саналат (эркин экономикалык аймактын ыйгарым укуктуу органы тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);
8. Эркин экономикалык аймактарда катталган юридикалык жактар Кыргыз Республикасынын статистика органдарында катталгандыгын далилдеген документти кошумча сунуштоого милдеттүү.
9. Милдеттүү түрдө ИННди көрсөтүү менен салык төлөөчү каттоодон өткөндүгү фактысы жөнүндө салык органынын маалым каты (маалым катта же юридикалык жактын мамлекеттик каттоодон өткөндүгү тууралуу күбөлүктө ИНН көрсөтүлбөсө, ИНН көрсөтүлгөн документтин көчүрмөсүн);
10. Кыргыз Республикасынын Социалдык фондусунан каттоодон өткөндүгүн тастыктаган, кардар өзү күбөлөндүргөн документтин көчүрмөсүн (мисалы камсыздандыруучуга билдирменин же Социалдык фонддон алынган маалым каттын көчүрмөсүн).
11. Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык лицензияланууга тийиш болгон иш багытын жүзөгө ашыруу укугуна лицензиянын көчүрмөсүн (юридикалык жактын мөөрү жана анын ыйгарым укуктуу адамынын кол тамгасы менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);
12. Борбордук Казыналыктын банкта эсеп ачууга берген уруксаты (мамлекеттик (бюджеттик) мекеме-уюмдар үчүн);
13. Юридикалык жактын акча каражаттарын тескөөгө анын жетекчисинин ыйгарым укугун тастыктаган документ (уюштуруучунун (уюштуруучулардын) буйругу, чечими/акционерлер жыйынынын юридикалык жактын жетекчисин джайындоо/шайлоо тууралуу протоколу) (юридикалык жактын мөөрү жана анын ыйгарым укуктуу адамынын кол тамгасы менен күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсү);
14. Эсепти тескөөгө укуктуу болгондордун жана жетекчисинин ким экендигин тастыктаган документти (паспорт көчүрмөсүн);
15. Юридикалык жактын кол тамга үлгүсү жана мөөрдүн оттискасы түшүрүлгөн, нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн эки нускада карточка;

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

1. Кардардын анкетасын;
2. Түпкү пайдага ээ болуучунун идентификациялык картасын;
3. Кол тамга үлгүлөрү түшүрүлгөн карточкага ылайык кардардын кызмат адамдары кол койгон эсеп ачууга өтүнүч катты;
4. Мыйзамдарга ылайык нотариалдык жактан күбөлөндүрүүгө мүмкүн болбогон шартта, бардык өзгөртүүлөрү жана толуктоолору менен кошо, нотариалдык жактан же юридикалык жактын мөөрү жана жетекчинин кол тамгасы менен күбөлөндүрүлгөн башкы уюмдун уставынын (жобонун) көчүрмөсү, ал эми резидент эместер үчүн - нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн;
5. Кыргыз Республикасынын юстиция органдарында каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн көчүрмөсүн.
6. Филиалдын (өкүлчүлүктүн) Кыргыз Республикасынын юстиция органдарында каттоодон (кайра каттоодон) өткөндүгү тууралуу күбөлүктүн көчүрмөсүн;
7. Мыйзамдарга ылайык нотариалдык жактан күбөлөндүрүүгө мүмкүн болбогон шартта, бардык өзгөртүүлөрү жана толуктоолору менен кошо, нотариалдык жактан же юридикалык жактын мөөрү жана жетекчинин кол тамгасы менен күбөлөндүрүлгөн, бөлүм анын негизинде иш алып барып жаткан документтин (филиал жөнүндө жобонун ж.б.) көчүрмөсү, ал эми резидент эместер үчүн - нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөсүн.
8. Юридикалык жактын тиешелүү бөлүмүнүн жетекчисинин эсепти тескөөгө алууга ыйгарым укугун тастыктаган документ (колдонуудагы мыйзам талаптарына ылайык тариздетилген ишеним кат).
9. Эгерде бул түзүмдүк бөлүмдүн иши тууралуу жободо жана/же бөлүмдүн жетекчисине берилген ишеним катта чагылдырылбаса, юридикалык жактын ошол операцияларды жүзөгө ашырууга расмий уруксаты менен операциялар тизмегин.
10. Юридикалык жактын кол тамга үлгүлөрү жана мөөрдүн оттискасы түшүрүлгөн, нотариалдык жактан күбөлөндүрүлгөн эки нускада карточканы.

Банк эсептеринин түрүнө, кардарга ыйгарылган укукка жараша жана ал тууралуу Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарында түздөн-түз белгиленген шартта, банк кошумча документтерди да талап кылууга укуктуу.