

**1. Для юридических лиц-резидентов:**

- заявление на открытие банковского счета, подписанное лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи и заверенное печатью юридического лица, которое должно содержать:
  - полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица, а также наименование на иностранном языке;
  - сведения о государственной регистрации юридического лица: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
  - идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) или код иностранной организации (если имеется);
  - коды ОКПО;
  - место нахождения;
  - почтовый адрес;
  - номера контактных телефонов и факсов;
  - вид деятельности юридического лица;
  - сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики или запись о том, что юридическое лицо не осуществляет лицензируемых видов деятельности;
  - цель и предполагаемый характер деловых отношений с Банком;
  - другие сведения по усмотрению Банка.
- анкета клиента по установленной форме;
- анкета бенефициарного собственника (выгодоприобретателя);
- разрешение Центрального Казначейства на открытие счета в банке (для государственных предприятий и учреждений);
- копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица в Министерстве юстиции Кыргызской Республики. Для юридических лиц, зарегистрированных в Свободной экономической зоне, таким документом будет являться Свидетельство о регистрации, выданное Дирекцией СЭЗ;
- копии Устава (Положения) и Учредительного договора (если предусмотрен законодательством КР) с изменениями и дополнениями, заверенные нотариально (для всех юридических лиц, зарегистрированных/ перерегистрированных в органах юстиции до 01.04.2009 года; для юридических лиц, зарегистрированных в СЭЗ; для всех некоммерческих организаций, политических партий, религиозных организаций; для финансово-кредитных учреждений и иных учреждений, лицензируемых и (или) регулируемых Национальным банком, зарегистрированных/перерегистрированных в органах юстиции после 22 января 2010 года) или печатью юридического лица и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение (для юридических лиц, зарегистрированных/ перерегистрированных после 01.04.2009 года в органах юстиции, за исключением всех некоммерческих организаций, политических партий, религиозных организаций, а также финансово-кредитных учреждений и иных учреждений, лицензируемых и (или) регулируемых Национальным банком, зарегистрированных/перерегистрированных в органах юстиции после 22 января 2010 года);
- копия решения о создании юридического лица, заверенная нотариально или печатью юридического лица и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение (для юридических лиц, имеющих одного учредителя);
- заверенная в установленном порядке, копия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

- справка органа налоговой службы о факте налоговой регистрации юридического лица с указанием ИНН. Не принимаются справки адресованные другим коммерческим банкам.
- копия справки из органов статистики о присвоении кодов (ГКЭД) и классификационных признаков, заверенная самой организацией;
- копии паспортов лиц, указанных в карточке образцов подписей (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия, при этом копия снимается со страниц паспорта содержащих: сведения о владельце паспорта, подпись владельца паспорта, визы на право пребывания владельца паспорта в Кыргызской Республике, отметки о продлении срока действия паспорта);
- документ, подтверждающий регистрацию юридического лица в органах статистики Кыргызской Республики (для юридических лиц, зарегистрированных в Свободной экономической зоне);
- 2 нотариально заверенные карточки с образцами подписей и оттиском печати. Подписи лиц, имеющих право первой и второй подписи, должны быть нотариально удостоверены. В населенных пунктах, где отсутствуют нотариусы, подписи лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати, удостоверяются местным органом исполнительной власти. Правом первой подписи обладает руководитель и/или другие уполномоченные им лица. Право второй подписи предоставляется главному бухгалтеру и/или другим уполномоченным лицам. Право первой подписи не может быть предоставлено главному бухгалтеру и другим лицам, имеющим право второй подписи. Если в штате юридического лица отсутствуют лица, которым может быть предоставлено право второй подписи, карточка принимается банком с образцом только первой подписи, о чем делается соответствующая запись в данном документе. В карточку с образцами подписей и оттиска печати обязательно включается образец четко различного оттиска присвоенной юридическому лицу печати, в которой его название должно обязательно соответствовать названию по регистрации. Запрещается принимать образцы оттиска печатей, предназначенных для специальных целей ("отдел кадров", "для пакета" и других). Карточка с образцами подписей и оттиска печати должна содержать отметку банка о сроке действия документа, удостоверяющего личность лиц, уполномоченных распоряжаться средствами юридического лица.
- документы, удостоверяющие полномочия лиц, указанных в карточках образцов подписей и оттиска печати на распоряжение средствами юридического лица (такими документами могут быть как протокол собрания учредителей или акционеров об избрании руководителем юридического лица, так и решение учредителей или акционеров о назначении руководителя юридического лица, определяющий объем полномочий, если они не установлены Уставом; в случае если в карточке образцов подписей указаны лица, которые в соответствии с уставом общества не наделены полномочиями по распоряжению денежными средствами общества, необходимо предоставить доверенности на этих лиц и/или приказы о их назначении на соответствующие должности, или иной документ, определяющий объем полномочий данных лиц по распоряжению денежными средствами общества и наделяющий данных лиц правом первой или второй подписи).

*Акционерные общества предоставляют:*

- протокол общего собрания акционеров об избрании членов Совета директоров, избравших действующий на момент открытия счета исполнительный орган общества, или протокол общего собрания акционеров об избрании коллегиального/единоличного исполнительного органа (если общество осуществляет деятельность без образования Совета директоров), определяющий объем полномочий исполнительного органа по распоряжению денежными средствами общества. Предоставляется оригинал подписанный председательствующим на общем собрании акционеров, секретарем общего собрания акционеров, независимым реестродержателем и печатью общества, либо копия протокола, заверенная независимым реестродержателем.

- протокол Совета директоров об избрании действующего на момент открытия счета исполнительного органа (если общество осуществляет деятельность с образованием Совета директоров), определяющий объем полномочий исполнительного органа по распоряжению денежными средствами общества, если они не установлены Уставом. Предоставляется оригинал либо копия протокола, заверенная председательствующим на заседании, секретарем заседания и печатью общества.

Даты составления документов, даты нотариального заверения документов или удостоверения подписей на документах не могут быть позднее даты открытия счета. Банк не имеет права открывать банковский счет клиенту, если:

- клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований по открытию банковского счета, идентификации клиента;
- представлены недостоверные документы;
- в отношении данного клиента имеются сведения об участии в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и/или в террористической деятельности, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики.

## 2. Для юридических лиц-нерезидентов:

- заявление на открытие банковского счета, подписанное лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи и заверенное печатью юридического лица, которое должно содержать:
  - полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица, а также наименование на иностранном языке;
  - сведения о государственной регистрации юридического лица: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
  - идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) или код иностранной организации (если имеется);
  - коды ОКПО;
  - место нахождения;
  - почтовый адрес;
  - номера контактных телефонов и факсов;
  - вид деятельности юридического лица;
  - сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с требованиями законодательства страны-происхождения или запись о том, что юридическое лицо не осуществляет лицензируемых видов деятельности;
  - цель и предполагаемый характер деловых отношений с Банком;
  - другие сведения по усмотрению Банка.
- анкета клиента по установленной форме;
- анкета бенефициарного собственника (выгодоприобретателя);
- выписка из торгового реестра страны происхождения о регистрации фирмы в качестве юридического лица или иной документ, подтверждающий регистрацию клиента в качестве юридического лица в соответствии с требованиями законодательства страны происхождения;
- заверенная в порядке, установленном законодательством, копия Устава (либо иного документа, определяющего порядок деятельности), включая изменения и дополнения;
- заверенная в порядке, установленном законодательством, копия учредительного договора;
- копия решения о создании юридического лица, заверенная нотариально или печатью юридического лица и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение);
- заверенная в порядке, установленном законодательством копия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с требованиями законодательства страны-происхождения;
- документ, удостоверяющий полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица (таким документом может быть как протокол собрания учредителей или акционеров об избрании руководителем юридического лица, так и решение учредителей или акционеров о назначении руководителя юридического лица, определяющий объем полномочий, если они не установлены Уставом);
- 2 нотариально заверенные карточки с образцами подписей и оттиском печати. Подписи лиц, имеющих право первой и второй подписи, должны быть нотариально удостоверены. Правом первой подписи обладает руководитель и/или другие уполномоченные им лица. Право второй подписи предоставляется главному бухгалтеру и/или другим уполномоченным лицам. Право первой подписи не может быть предоставлено главному

бухгалтеру и другим лицам, имеющим право второй подписи. Если в штате юридического лица отсутствуют лица, которым может быть предоставлено право второй подписи, карточка принимается банком с образцом только первой подписи, о чем делается соответствующая запись в данном документе. В карточку с образцами подписей и оттиска печати обязательно включается образец четко различимого оттиска присвоенной юридическому лицу печати, в которой его название должно обязательно соответствовать названию по регистрации (данное требование не распространяется на юридических лиц-нерезидентов Кыргызской Республики, у которых отсутствует печать вследствие специфики законодательства страны происхождения таких юридических лиц). Запрещается принимать образцы оттиска печатей, предназначенных для специальных целей ("отдел кадров", "для пакета" и других). Карточка с образцами подписей и оттиска печати должна содержать отметку банка о сроке действия документа, удостоверяющего личность лиц, уполномоченных распоряжаться средствами юридического лица.

- копии паспортов лиц, указанных в карточке образцов подписей (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия, при этом копия снимается со страниц паспорта содержащих: сведения о владельце паспорта, подпись владельца паспорта, визы на право пребывания владельца паспорта в Кыргызской Республике, отметки о продлении срока действия паспорта);

\* Примечание: Если документы составлены не в Кыргызской Республике, необходимо представление документов легализованных в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, за исключением документов, засвидетельствованных компетентным учреждением либо специально на то уполномоченным лицом в пределах его компетенции (например, нотариусом) по установленной форме и скрепленных официальной или гербовой печатью в Латвийской Республике, Чешской Республике, Исламской Республике Иран, Турецкой Республике или в странах, ратифицировавших и для которых вступили в силу Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (22 января 1993 г. Минск) или Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (7 октября 2002 года, г. Кишинев).

В случае если документы выполнены на иностранном языке необходимо предоставить перевод данных документов на государственный (кыргызский) или официальный (русский) язык, легализованный в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, за исключением перевода документов, нотариально засвидетельствованного в Кыргызской Республике или компетентным учреждением либо специально на то уполномоченным лицом в пределах его компетенции (например, нотариусом) по установленной форме и скрепленного официальной или гербовой печатью в Латвийской Республике, Чешской Республике, Исламской Республике Иран, Турецкой Республике или в странах, ратифицировавших и для которых вступили в силу Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (22 января 1993 г. Минск) или Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (7 октября 2002 года, г. Кишинев).

### **3. Для представительств или филиалов юридических лиц (резидентов и нерезидентов), осуществляющих экономическую деятельность в Кыргызской Республике:**

- Заявление об открытии счета, подписанное лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи и заверенное печатью юридического лица, которое должно содержать:
  - полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица и его наименование на иностранном языке;
  - сведения о государственной регистрации юридического лица: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
  - идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) или код иностранной организации (если имеется);
  - коды ОКПО;
  - место нахождения;
  - почтовый адрес;
  - номера контактных телефонов и факсов;
  - вид деятельности юридического лица;
  - цель и предполагаемый характер деловых отношений с банком;
  - другие сведения по усмотрению банка.
- анкета клиента по установленной форме;

- анкета бенефициарного собственника (выгодоприобретателя);
- копия Устава или Положения о деятельности головной организации, включая изменения и дополнения, для резидентов - заверенную нотариально или печатью юридического лица (в случае наличия) и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение; для нерезидентов - заверенную нотариально;
- Копия документа с изменениями и дополнениями, на основании которого подразделение осуществляет свою деятельность (например, Положение о филиале и т.п.): для резидентов - заверенную нотариально или печатью юридического лица (в случае наличия) и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение; для нерезидентов - заверенную нотариально;
- Справка о регистрации в налоговых органах Кыргызской Республики с указанием ИНН;
- Свидетельство об учетной регистрации (перерегистрации) в Министерстве юстиции Кыргызской Республики;
- Документ, удостоверяющий полномочия руководителя подразделения юридического лица на распоряжение счетом (доверенность, оформленная в соответствии с требованиями законодательства);
- 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;
- Две нотариально заверенные карточки с образцами подписей и печатью;
- копии паспортов лиц, указанных в карточке образцов подписей (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия, при этом копия снимается со страниц паспорта содержащих: сведения о владельце паспорта, подпись владельца паспорта, визы на право пребывания владельца паспорта в Кыргызской Республике, отметки о продлении срока действия паспорта).

\* Примечание: Если документы составлены не в Кыргызской Республике, необходимо представление документов легализованных в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, за исключением документов, засвидетельствованных компетентным учреждением либо специально на то уполномоченным лицом в пределах его компетенции (например, нотариусом) по установленной форме и скрепленных официальной или гербовой печатью в Латвийской Республике, Чешской Республике, Исламской Республике Иран, Турецкой Республике или в странах, ратифицировавших и для которых вступили в силу Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (22 января 1993 г. Минск) или Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (7 октября 2002 года, г. Кишинев).

В случае если документы выполнены на иностранном языке необходимо предоставить перевод данных документов на государственный (кыргызский) или официальный (русский) язык, легализованный в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, за исключением перевода документов, нотариально засвидетельствованного в Кыргызской Республике или компетентным учреждением либо специально на то уполномоченным лицом в пределах его компетенции (например, нотариусом) по установленной форме и скрепленного официальной или гербовой печатью в Латвийской Республике, Чешской Республике, Исламской Республике Иран, Турецкой Республике или в странах, ратифицировавших и для которых вступили в силу Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (22 января 1993 г. Минск) или Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (7 октября 2002 года, г. Кишинев).

**4. Для международных организаций, их проектов, дипломатических и консульских представительств, осуществляющих свою деятельность в соответствии с международными соглашениями, ратифицированными в установленном порядке (если иной порядок открытия счета не предусмотрен в соответствующем международном соглашении)**

- Заявление на открытие счета, подписанное лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи и заверенное печатью юридического лица, которое должно содержать:
  - полное и сокращенное (если имеется) наименование организации или представительства, в том числе на иностранном языке;
  - сведения о государственной регистрации организации или представительства: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;

- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) или код иностранной организации или представительства (если имеется);
- место нахождения;
- почтовый адрес;
- номера контактных телефонов и факсов;
- вид деятельности организации или представительства;
- цель и предполагаемый характер деловых отношений с банком;
- другие сведения по усмотрению банка;
- Анкета клиента по установленной форме;
- Анкета бенефициарного собственника (выгодоприобретателя);
- Международный договор, ратифицированный Жогорку Кенешем Кыргызской Республики, в рамках которого действует международная организация, ее проект, дипломатическое или консульское представительство;
- Нотариально заверенное Положение о Посольстве, Консульстве (Представительстве) иностранного государства, международной организации, или ее проекте (если имеется);
- Документ, подтверждающий полномочия лиц, указанных в карточках образцов подписей, подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи;
- Письмо уполномоченного государственного органа (Министерство иностранных дел Кыргызской Республики), подтверждающее аккредитацию международной организации (ее проекта) и ее сотрудников;
- Две карточки с образцами подписей, удостоверенные уполномоченным государственным органом или посольством соответствующей страны в Кыргызской Республике, резидентом которой является международная организация или ее проект;
- копии паспортов лиц, указанных в карточке образцов подписей (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия, при этом копия снимается со страниц паспорта содержащих: сведения о владельце паспорта, подпись владельца паспорта, визы на право пребывания владельца паспорта в Кыргызской Республике, отметки о продлении срока действия паспорта).

\* Примечание: Если документы составлены не в Кыргызской Республике, необходимо представление документов легализованных в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, за исключением документов, засвидетельствованных компетентным учреждением либо специально на то уполномоченным лицом в пределах его компетенции (например, нотариусом) по установленной форме и скрепленных официальной или гербовой печатью в Латвийской Республике, Чешской Республике, Исламской Республике Иран, Турецкой Республике или в странах, ратифицировавших и для которых вступили в силу Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (22 января 1993 г. Минск) или Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (7 октября 2002 года, г. Кишинев).

В случае если документы выполнены на иностранном языке необходимо предоставить перевод данных документов на государственный (кыргызский) или официальный (русский) язык, легализованный в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, за исключением перевода документов, нотариально засвидетельствованного в Кыргызской Республике или компетентным учреждением либо специально на то уполномоченным лицом в пределах его компетенции (например, нотариусом) по установленной форме и скрепленного официальной или гербовой печатью в Латвийской Республике, Чешской Республике, Исламской Республике Иран, Турецкой Республике или в странах, ратифицировавших и для которых вступили в силу Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (22 января 1993 г. Минск) или Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (7 октября 2002 года, г. Кишинев).

#### **5. Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов):**

- Заявление на открытие счета, подписанное клиентом, в котором указываются:
  - фамилия, имя, отчество клиента (в соответствии с паспортными данными), девичья фамилия (если имеется);
  - дата и место рождения;
  - гражданство;
  - полный адрес постоянного места жительства (регистрации), номер телефона, факса, адреса электронной почты;
  - полный адрес((1) см. примечание) временного места пребывания, номер телефона, факса;
  - сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия, орган, выдавший документ, дата выдачи документа), персональный номер, если имеется;

- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) - на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- место работы и род занятий;
- цель и предполагаемый характер деловых отношений с банком;
- другие сведения по усмотрению банка;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике;
- Анкета клиента по установленной форме;
- Анкета бенефициарного собственника (выгодоприобретателя);
- Копия паспорта (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия, при этом копия снимается со страниц паспорта содержащих: сведения о владельце паспорта, подпись владельца паспорта, визы на право пребывания владельца паспорта в Кыргызской Республике, отметки о продлении срока действия паспорта);
- Удостоверение социальной защиты (предоставляется оригинал, с которого снимается копия);
- Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике: вид на жительство, разрешение на временное проживание (предоставляется оригинал, с которого снимается копия) или другой документ, заверенный официальными органами Кыргызской Республики;
- Для индивидуальных предпринимателей - копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом и подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) в качестве индивидуального предпринимателя, или копия документа, подтверждающего факт занятия предпринимательской деятельностью без государственной регистрации, в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- Для индивидуальных предпринимателей – копия лицензии на право осуществления предпринимательской деятельности, подлежащей обязательному лицензированию;
- Две нотариально заверенные карточки с образцами подписей и оттиском печати индивидуального предпринимателя (если имеется);
- Для индивидуальных предпринимателей - справка органа налоговой службы о факте налоговой регистрации с указанием ИНН.

\* Примечание: Если документы составлены не в Кыргызской Республики, необходимо представление документов легализованных в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, за исключением документов, засвидетельствованных компетентным учреждением либо специально на то уполномоченным лицом в пределах его компетенции (например, нотариусом) по установленной форме и скрепленных официальной или гербовой печатью в Латвийской Республике, Чешской Республике, Исламской Республике Иран, Турецкой Республике или в странах, ратифицировавших и для которых вступили в силу Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (22 января 1993 г. Минск) или Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (7 октября 2002 года, г. Кишинев).

В случае если документы выполнены на иностранном языке необходимо предоставить перевод данных документов на государственный (кыргызский) или официальный (русский) язык, легализованный в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, за исключением перевода документов, нотариально засвидетельствованного в Кыргызской Республики или компетентным учреждением либо специально на то уполномоченным лицом в пределах его компетенции (например, нотариусом) по установленной форме и скрепленного официальной или гербовой печатью в Латвийской Республике, Чешской Республике, Исламской Республике Иран, Турецкой Республике или в странах, ратифицировавших и для которых вступили в силу Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (22 января 1993 г. Минск) или Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (7 октября 2002 года, г. Кишинев).