

Перечень необходимых документов для открытия счета в ОАО «Дос-Кредобанк»:

1. Для открытия банковского счета по договору банковского вклада – индивидуальным предпринимателям (резидентам и нерезидентам) предоставить следующие документы (на бумажном носителе или в форме электронного документа):

1.1. заявление на открытие счета и анкета (*Приложение 4*);

1.2. Документ, удостоверяющий личность клиента на бумажном носителе (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия) или документ в цифровом формате, полученный из государственных информационных систем.

Если клиент или представитель клиента открывает счет для проведения операций с удаленного доступа без непосредственного контакта и/или является лицом, зарегистрированным в высокорисковых государствах/территориях, то клиент - индивидуальный предприниматель или представитель клиента - юридического лица, имеющий надлежаще оформленные документы, подтверждающие полномочия на открытие счета, должен представить оригинал документа, удостоверяющего личность. При этом сотрудник Банка, обслуживающий клиента/представителя клиента, должен снять с него копию, на оборотной стороне которой лицо, представившее документ, должно собственноручно написать свою фамилию и расписаться с указанием даты подписания. После этого сотрудник Банка также должен расписаться с указанием даты подписания на данной копии документа, подтверждая тем самым ее достоверность. Данный документ должен быть подшит в дело клиента;

1.3. Копия документа о государственной регистрации (перерегистрации) (свидетельства) в качестве индивидуального предпринимателя, или копию документа, подтверждающего факт занятия предпринимательской деятельностью без государственной регистрации (патента);

* В случае наличия электронного патента индивидуального предпринимателя сотрудник банка должен проверить достоверность электронного патента на бумажном носителе либо в форме электронного документа путем сканирования QR-кода, нанесенного на электронный патент, посредством мобильного или иного устройства, имеющего соответствующее программное обеспечение или проверить данные патента через информационные системы соответствующих государственных органов Кыргызской Республики.

Примечание: QR-код - матричный код (двумерный штрих-код), содержащий информацию о патенте, созданный специально для распознавания мобильными устройствами.

1.4. Крестьянские (фермерские) хозяйства предоставляют в банк документы, удостоверяющие право землепользования, или документ о наличии скота в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;

2. Для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита) юридическим лицам (резидентам и нерезидентам) необходимо представить следующие документы (на бумажном носителе или в форме электронного документа):

2.1. Заявление об открытии счета и анкету (*Приложение 4*), подписанные 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 в случаях, если таковые имеются;
- сведения о государственной регистрации; дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) или код иностранной организации (если имеется);
- коды плательщика в соответствии с «Общереспубликанским классификатором предприятий и организаций», разработанным Национальным статистическим комитетом Кыргызской Республики;
- 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;

2.2. Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица в Министерстве юстиции Кыргызской Республики.

- Для юридических лиц, зарегистрированных в Свободной экономической зоне (далее - СЭЗ), необходимо дополнительно предоставить свидетельство, удостоверяющее учетную регистрацию юридического лица в качестве субъекта СЭЗ.
 - Для нерезидентов: 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;
- 2.3. Копию учредительных документов в зависимости от организационной правовой формы организации, с изменениями и дополнениями, заверенную печатью юридического лица и подписью руководителя:
 - Устав (Положение);
 - Учредительный договор;
 - Решение учредителя или решение учредителей о создании юридического лица (в случае необходимости Решение о государственной перерегистрации юридического лица), где подлинность подписей учредителей заверена в нотариальной форме.
 - 2.4. Разрешение Центрального казначейства Кыргызской Республики на открытие счета в Банке для государственных органов, предприятий и учреждений, финансируемых из государственного бюджета в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики;
 - 2.5. Копию лицензии, заверенную в установленном порядке, в случаях осуществления юридическим лицом деятельности, подлежащей обязательному лицензированию. В случае, если законодательством Кыргызской Республики предусмотрено предоставление лицензии после открытия счета, копия лицензии предоставляется после ее получения;
 - 2.6. Справку органа налоговой службы о факте налоговой регистрации (на бумажном носителе или в форме электронного документа) или данные ГНС через государственную базу данных КР, включая СМЭВ «Тундук» (Система межведомственного электронного взаимодействия);
 - 2.7. Документ, подтверждающий регистрацию юридического лица в органах статистики Кыргызской Республики (юридическим лицам, зарегистрированным в СЭЗ);
 - 2.8. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (приказ, решение учредителя (учредителей)/ протокол собрания акционеров о назначении/об избрании руководителя юридического лица);
 - 2.9. Документ, удостоверяющий личность лица на бумажном носителе (предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия) или документ в цифровом формате, полученный из государственных информационных систем, уполномоченного распоряжаться средствами юридического лица (при обслуживании в личном присутствии предоставляется для ознакомления оригинал, с которого снята копия);
 - 2.10. Копию документа, удостоверяющего личность бенефициарного владельца (участник/учредитель/акционер);
 - 2.11. Нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати юридического лица (1шт).

3. Филиалам и представительствам юридических лиц (резидентов и нерезидентов), осуществляющим экономическую деятельность в Кыргызской Республике, для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита), помимо документов, указанных в пункте 45 дополнительно необходимо представить в Банк:

- 3.1. заявление об открытии счета и анкету, установленной Банком формы, подписанные лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи, и заверенное печатью юридического лица (*Приложение 4*);
- 3.2. копию учредительных документов головной организации, с изменениями и дополнениями, заверенную нотариально или печатью юридического лица и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством страны происхождения невозможно нотариальное заверение;
- 3.3. копию документа с изменениями и дополнениями, на основании которого подразделение осуществляет свою деятельность (например, Положение о филиале и т.п.), заверенную нотариально или печатью филиала/представительства и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством страны происхождения невозможно нотариальное заверение;
- 3.4. 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.

4. Для открытия банковского счета по договору банковского вклада (депозита) международным организациям, их проектам, дипломатическим и консульским представительствам, осуществляющим свою деятельность в соответствии с международными соглашениями, ратифицированными в установленном порядке, необходимо представить следующие документы:

- 4.1. Заявление на открытие счета и анкету, установленной Банком формы, подписанные лицами, указанными в карточке образцов подписей, наделенными полномочиями подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи, и заверенное печатью юридического лица;
- 4.2. Международный договор, ратифицированный Жогорку Кенешем Кыргызской Республики, в рамках которого действует международная организация, ее проект, дипломатическое или консульское представительство;
- 4.3. Положение о международной организации, или ее проекте (если имеется);
- 4.4. Приказ (контракт, письмо соответствующей вышестоящей организации), подтверждающий полномочия лиц подписывать договора и финансовые документы с правом первой и второй подписи;
- 4.5. Письмо уполномоченного государственного органа (Министерство иностранных дел Кыргызской Республики, подтверждающий аккредитацию международной организации (ее проекта) и ее сотрудников;
- 4.6. Карточки с образцами подписей, удостоверенные уполномоченным государственным органом или посольством соответствующей страны в Кыргызской Республике, резидентом которой является международная организация или ее проект,