МУРАС
Банк

Перечень документов, представляемых для открытия банковских счетов ЗАО “Мурас Банк”

Настоящий Перечень определяет минимальный состав документов, необходимых для открытия банковского счета. В зависимости от категории, организационно-правовой формы клиента, вида банковского счета, характера предполагаемых операций, уровня риска клиента, требований законодательства Кыргызской Республики (КР), нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Банка перечень документов может быть дополнен. Банк вправе запросить дополнительные документы и сведения, необходимые для: идентификации и верификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев; подтверждения полномочий лиц, действующих от имени клиента; определения цели и предполагаемого характера деловых отношений; подтверждения источника происхождения денежных средств и (или) имущества; выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, санкционного контроля, налогового законодательства и иных обязательных требований.

Документы, составленые за пределами Кыргызстана, они должны быть апостилированы или легализованы в соответствии с установленным законодательством порядком (апостиль или легализация не требуется для документов, составленных на территории стран СНГ (Азербайджан, Молдова, Армения, Россия, Беларусь, Таджикистан, Грузия, Туркменистан, Казахстан, Узбекистан, Украина) согласно Конвенции по правовой помощи и правовым отношения по гражданским, семейным и уголовным делам, подписанной в г.Кишинев в 2002 году – вступила в силу для КР с 30 марта 2004 г.), а если оформлены на иностранном языке – переведены на русский или кыргызский язык, и перевод должен быть нотариально заверен. (Апостиль - специальный штамп, который в соответствии с Гаагской конвенцией 1961 г. ставится на официальных документах государств-участников Конвенции, с целью освободить эти документы от необходимости дипломатической или консульской легализации).

Все документы представляются в оригиналах либо в форме надлежащим образом заверенных копий.

Физические лица – резиденты

- Документ, удостоверяющий личность (паспорт гражданина КР либо иной документ, признаваемый законодательством КР)
- Документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств и (или) имущественного положения (при необходимости)

Физические лица – нерезиденты

- Документ, удостоверяющий личность (паспорт иностранного гражданина либо иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством КР и международными договорами)
- Документ, подтверждающий право законного пребывания на территории Кыргызской Республики (Виза, вид на жительство, регистрация или иной документ в случаях, предусмотренных законодательством КР)
- Документы, составленные на иностранном языке, с нотариально удостоверенным переводом на государственный или официальный язык Кыргызской Республики
- Документы, подтверждающие адрес проживания, налоговое резидентство, контактные данные либо иные сведения

Индивидуальные предприниматели

- Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя (Паспорт гражданина КР либо иной документ, признаваемый законодательством КР)

- Документ, подтверждающий государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельство о государственной регистрации, патент)
- Карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная нотариально, 1 экз. (при наличии);
- Лицензия (разрешение) на осуществление деятельности (если деятельность подлежит лицензированию)
- Сведения о бенефициарном владельце (если индивидуальный предприниматель действует в интересах третьих лиц либо в иных случаях, предусмотренных законодательством и внутренними документами Банка)

Юридические лица – резиденты

- Учредительные документы юридического лица (Устав, учредительный договор (если его наличие предусмотрено законодательством КР)
- Документ, подтверждающий государственную регистрацию (перерегистрацию) юридического лица
- Решение (протокол, приказ) о назначении руководителя
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться банковским счетом (Доверенность, приказ либо иной документ)
- Документы, удостоверяющие личность полномоченных лиц
- Карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная нотариально, в количестве 1 экз.;
- Лицензия (разрешение) на осуществление деятельности (если деятельность подлежит лицензированию)
- Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах)

Юридические лица – нерезиденты

- Учредительные документы юридического лица (Устав, учредительный договор или иной учредительный документ в соответствии с законодательством страны регистрации)
- Документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица либо его создание (инкорпорацию) в соответствии с законодательством страны регистрации (Выписка из торгового, коммерческого или иного государственного реестра либо иной документ, подтверждающий регистрацию)
- Документ, подтверждающий полномочия руководителя (Решение, протокол, приказ либо иной документ)
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться банковским счетом (доверенность либо иной документ, если право предоставлено не руководителю)
- Документы, удостоверяющие личность полномоченных лиц
- Карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная нотариально, в количестве 1 экз.;
- Лицензия (разрешение), если деятельность подлежит лицензированию
- Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах)

Банки и иные финансово-кредитные организации

- Документ, подтверждающий государственную регистрацию (перерегистрацию)
- Лицензия (разрешение) на осуществление соответствующей деятельности (НБКР либо иного уполномоченного органа страны регистрации)
- Учредительные документы (в случаях, предусмотренных законодательством)
- Документ, подтверждающий полномочия руководителя (решение, протокол, приказ либо иной документ)
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться банковским счетом
- Документы, удостоверяющие личность полномоченных лиц
- Карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная нотариально, в количестве 1 экз.;
- Сведения о бенефициарном владельце (при наличии)

Государственные органы, органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, международные организации и дипломатические представительства

- Документ, подтверждающий создание (образование) организации (Закон, указ, постановление, международный договор, учредительный акт либо иной документ)
- Документ, подтверждающий полномочия руководителя (Приказ, решение, распоряжение либо иной документ)

- Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться банковским счетом (Доверенность, приказ либо иной документ)
- Документы, удостоверяющие личность полномоченных лиц
- Карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная нотариально, в количестве 1 экз.;

Представительств или филиалов юридических лиц:

- Устав (Положение) о деятельности головной организации (с изменениями и дополнениями): для резидентов - заверенную нотариально или печатью юридического лица и подписью руководителя в случае, когда в соответствии с законодательством невозможно нотариальное заверение; для нерезидентов - заверенную нотариально;
- Свидетельства о государственной регистрации головного офиса юридического лица в органах юстиции (для нерезидентов - выписка из Торгового Реестра, свидетельство или любой другой документ, подтверждающий, что иностранный участник является юридическим лицом согласно законодательству страны происхождения, в которой юридическое лицо было зарегистрировано);
- Нотариально заверенная копия Положения о филиале (представительстве) юридического лица, зарегистрированного в органах юстиции КР или в Дирекции СЭЗ - для субъектов СЭЗ;
- Копия свидетельства о регистрации филиала (представительства) юридического лица в органах юстиции или в Дирекции СЭЗ - для субъектов СЭЗ, при этом копия свидетельства о регистрации субъекта СЭЗ должна быть заверена Дирекцией СЭЗ (для нерезидентов - выписка из Торгового Реестра, свидетельство, или любой другой документ, подтверждающий, что иностранный участник является юридическим лицом, согласно законодательству страны происхождения, в которой юридическое лицо было зарегистрировано;
- Документ, подтверждающий полномочие распоряжаться средствами (Доверенность на руководителя, оформленную в соответствии с требованиями законодательства – в обязательном порядке, Решение учредителя, протокол собрания учредителей, приказ);
- 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;
- Карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная нотариально, в количестве 1 шт;
- Документ, удостоверяющий полномочия работников юридического лица, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати на распоряжение средствами юридического лица;
- Документы, удостоверяющие личность полномоченных лиц

Международным организациям, их проектам, дипломатическим и консульским представительствам, осуществляющим свою деятельность в соответствии с международными соглашениями, ратифицированными в установленном порядке

Необходимо предоставить в Банк следующие документы (если иной порядок открытия счета не предусмотрен в соответствующем международном соглашении):

- Копия международного договора, ратифицированного Жогорку Кенешем Кыргызской Республики, в рамках которого действует международная организация, ее проект, дипломатическое или консульское представительство, заверенная в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;
- Положение о международной организации, или ее проекте, заверенное в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики (если имеется);
- Приказ (контракт, письмо соответствующей вышестоящей организации), подтверждающий полномочия лиц 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;
- Карточка с образцами подписей, удостоверенные уполномоченным государственным органом или посольством соответствующей страны в Кыргызской Республике, резидентом которой является международная организация или ее проект, в количестве 1 шт;
- Документ, удостоверяющий полномочия работников юридического лица, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати на распоряжение средствами юридического лица.