

ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Кыргызская Республика богата сочетанием природной красоты, культурным наследием, доступной и гостеприимной атмосферой, что делает его привлекательным местом для иностранных граждан и компаний.

Значительно увеличилось количество нерезидентов, обращающихся за финансовыми услугами в банковские учреждения Кыргызстана. Банковский сектор Кыргызстана, хотя и небольшой по сравнению с банковским сектором соседних стран, известен стабильностью, надежностью и эффективностью своих услуг. Кыргызские банки продолжают инвестировать в технологические достижения, предоставляя удобные и эффективные цифровые банковские решения, позволяющие своим клиентам легко получать удаленный доступ к широкому спектру услуг, включая управление счетами, международные переводы и системы онлайн-платежей.

В Кыргызской Республике в настоящее время действуют 23 коммерческих банка, предоставляющих широкий спектр банковских услуг, включая открытие и обслуживание банковских счетов как для резидентов, так и нерезидентов. С полным списком коммерческих банков и более подробной информацией по каждому из них можно ознакомиться [здесь](#).

Ниже вы можете ознакомиться с условиями открытия банковских счетов для нерезидентов

1. Открытие банковского счета для физических лиц - нерезидентов:

Физические лица – нерезиденты, наравне с гражданами Кыргызской Республики, могут открывать банковские счета и распоряжаться ими. Хотя законодательством не запрещено открытие банковского счета онлайн и/или посредством представителя (по доверенности) в настоящее время большинство банков в Кыргызской Республике требуют личного присутствия владельца банковского счета.

Для открытия банковского счета физическим лицом-нерезидентом необходимо предоставить оригинал паспорта и регистрационный талон.¹ Регистрационный талон или талон временной регистрации – документ, подтверждающий временное место проживания иностранных граждан в определенном адресе, включая в гостинице. Регистрационный талон выдается районными отделениями ЦОН (Центр обслуживания населения).²

Как правило, расчетный счет открывается в день обращения в банк, но важно учитывать, что сроки открытия счета и перечень необходимых документов может меняться. Необходимо перед началом процедуры открытия банковского счета выбрать банк и уточнить на сайте банка или через службу поддержки необходимый перечень документов и сроки открытия банковского счета, выпуска банковской карты, получения кодов-доступа к интернет-банкингу, приложениям банка.

2. Открытие банковского счета для юридических лиц:

2.1. Открытие счета для иностранных юридических лиц

Иностранные юридические лица, т.е. юридические лица, зарегистрированные по законодательству иностранного государства, не смогут открыть счет и обслуживаться в банках Кыргызской Республики. При открытии банковского счета необходимо предоставить справку о налоговой регистрации юридического лица. Такую справку налоговая служба выдает только при наличии государственной регистрации в органах юстиции Кыргызской Республики. Следовательно, открыть банковский счет возможно только после регистрации юридического лица (компания).

¹ Список необходимых документов может меняться время от времени.

² <https://grs.gov.kg/ru/subord/drnags/registration/782-rieghistratsiia-inostrannykh-ghrazhdan-i-lits-biez/>

2.2. Открытие счета для юридических лиц с иностранным участием

Юридические лица, зарегистрированные в КР, но с иностранными учредителями, акционерами и/или руководителями, зарегистрированные в Кыргызской Республике филиалы и представительства иностранных компаний имеют право, наравне с другими открывать и управлять банковскими счетами в Кыргызской Республике.

Для открытия банковского счета юридическому лицу необходимо, как правило, предоставить следующие документы в банк:

- заверенная компанией копия справки (свидетельства) о государственной регистрации юридического лица;
- заверенная компанией копия извещения плательщику страховых взносов с указанием регистрационного номера Социального фонда Кыргызской Республики и оригинал справки органа налоговой службы о факте налоговой регистрации налогоплательщика;
- заверенные компанией копии документов, устанавливающие правомочность лиц на распоряжение банковским счетом (к примеру, протокол собрания учредителей, решение учредителя, приказ);
- заверенное компанией решение участника/протокол общего собрания о создании юридического лица (в случае необходимости решение/протокол о государственной перерегистрации юридического лица);
- заверенная компанией копия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;
- заверенную компанией копию учредительного договора (при наличии);
- нотариально заверенная карточка с образцами подписей управляющего счетом и оттиска печати в 2 (двух) экземплярах;
- заверенная компанией копия устава (положения), со всеми изменениями и дополнениями;
- заверенная компанией копия регистрационного талона иностранного руководителя;
- заверенная компанией копия разрешения на работу иностранного руководителя, если иное не предусмотрено международным договором, участницей которого является Кыргызская Республика.

Перечень документов может меняться в зависимости от банка, при этом каждый банк оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, не входящие в вышеизложенный список. Срок открытия счета (процесс проверки документов, включая бенефициаров, выпуск банковских карт, предоставление доступа к интернет-банкингу) может варьироваться от 1 до 14 рабочих дней в зависимости от банка, вида деятельности компании и сложности/особенности ее корпоративной структуры. В большинстве случаев, на практике, открытие счета занимает 1-2 рабочих дня.

Присутствие учредителя (ей) при открытии банковского счета не требуется, однако, на этапе открытия банковского счета банки требуют присутствие руководителя юридического лица.

Необходимо уточнять о наличии дополнительных услуг банка, в том числе онлайн-банкинга, а также, об условиях их открытия и использования.

Опыт Kalikova & Associates

Команда Kalikova & Associates имеет огромный опыт в сфере предоставления юридического консалтинга иностранным гражданам и компаниям по миграционным и корпоративным вопросам.

Мы предоставляем юридические консультации и оказываем содействие по всем вопросам, касающиеся законного осуществления иностранными гражданами трудовой / индивидуальной предпринимательской деятельности, в частности по вопросам открытия компании и банковского счета, а также получения трудовой визы, разрешения на работу, регистрационного талона.

По любым корпоративным и миграционным вопросам, пожалуйста, связывайтесь с **Пак Элиной**, юристом Kalikova & Associates или **Бердигуловым Нурсултаном**, младшим юристом Kalikova & Associates.

Тел.: +996 312 66-60-60

Е-mail: nberdigulov@ka.legal,
epak@ka.legal

