

# Guide pour l'ouverture de comptes bancaires en Irlande



À l'attention des demandeurs d'asile ou des personnes ayant obtenu un statut de protection en vertu de la loi sur la protection internationale de 2015 (International Protection Act 2015)



## Ce guide s'adresse aux demandeurs d'une protection internationale ou aux personnes ayant récemment obtenu un statut de protection en vertu de la International Protection Act 2015.

Ce guide décrit les éléments nécessaires pour ouvrir un compte bancaire. Vous trouverez, tout au long de ce guide, des informations pour faciliter cette démarche au maximum.

### Le secteur bancaire en Irlande

- Les banques irlandaises accueillent les demandeurs de protection internationale (demandeurs d'asile et réfugiés) parmi leurs clients.
- En agence, le personnel vous aidera à présenter votre demande.
- Le personnel de banque est formé pour accompagner tous les clients.
- La banque étudiera la pertinence de ses produits et services financiers pour chaque client.
- En vertu des lois contre le blanchiment d'argent, les banques sont tenues de vérifier votre identité et votre adresse en examinant certains documents.
- Si vous ne disposez pas des documents habituellement demandés, la banque peut accepter d'autres documents, mais la démarche peut alors prendre un peu plus de temps.
- Dans la plupart des cas, vous devrez prendre rendez-vous pour ouvrir un compte bancaire.

# Pourquoi ouvrir un compte bancaire ?

**Nous avons tous besoin d'un compte bancaire pour gérer notre argent de façon sécurisée et efficace.**

Il existe de nombreux types de comptes différents. La banque vous fournira les informations nécessaires pour vous aider à choisir le compte bancaire le plus adapté à vos besoins. Avec un compte bancaire, vous pouvez :

- ✓ Protéger votre argent
- ✓ Percevoir vos salaires ou prestations sociales directement sur votre compte
- ✓ Gérer vos factures de manière efficace
- ✓ Suivre vos dépenses et votre épargne
- ✓ Utiliser des cartes de paiement et des services bancaires en ligne, si vous le souhaitez



# Éléments nécessaires pour ouvrir un compte bancaire en Irlande

Conformément à la législation contre le blanchiment d'argent, les banques sont tenues de confirmer votre identité et de vérifier votre adresse. Pour ouvrir un compte dans une agence ou un centre bancaire, vous devrez fournir au moins un document tenant lieu de **pièce d'identité** et un autre document tenant lieu de **justificatif de domicile**.

**Rappel** : les documents acceptés peuvent varier selon les banques. Si vous ne possédez pas les documents habituellement acceptés, nous vous conseillons vivement de contacter la banque que vous avez choisie. La banque peut vous indiquer les documents que vous devrez apporter lors du rendez-vous pour l'ouverture de votre compte.



## Pièce d'identité

Types de pièces d'identité habituellement acceptés :

- **Passeport**
- **Permis de conduire** (européen ou irlandais)

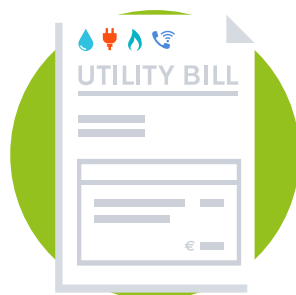
Si vous ne possédez ni passeport ni de permis de conduire, votre banque acceptera d'autres documents justifiant votre identité. Il peut s'agir, par exemple, des documents suivants :

- **Titre de séjour irlandais**
- **Certificat de séjour temporaire**
- **Titre de voyage du gouvernement irlandais** (émis par l'ONU)

## Justificatif de domicile

Types de justificatifs de domicile habituellement acceptés :

- **Facture récente de services publics**  
Par exemple, une facture de gaz ou d'électricité datant de moins de six mois.
- **Relevé de compte bancaire récent**  
datant de moins de six mois
- **Avis de détermination de crédits d'impôt** pour l'année en cours
- **Lettre d'un ministère**



Votre banque acceptera d'autres documents à titre de justificatif de domicile. Il peut s'agir, par exemple, des documents suivants :

- **Lettre d'autorisation d'accès au marché du travail**
- **Lettre d'un ministère ou du Bureau de la protection internationale (International Protection Office)**  
Rédigée sur du papier à en-tête et adressée directement à la banque pour lui confirmer votre statut de demandeur de protection internationale et votre adresse de résidence complète
- **Lettre du centre d'hébergement Direct Provision (DP) ou du centre d'accueil d'urgence et d'orientation dans lequel vous vivez**  
Sur du papier à en-tête

## Conseils

- Votre justificatif de domicile doit être récent (moins de six mois) et valide, et vous devez disposer d'une pièce d'identité valide et à jour.
- Le nom figurant sur votre pièce d'identité avec photo doit correspondre à celui figurant sur votre justificatif de domicile.
- Les documents acceptés varient d'une banque à l'autre, assurez-vous donc de les contacter avant votre demande pour savoir ce qu'il en est.
- La liste des documents acceptés est indiquée sur les sites Internet des banques. Munissez-vous de l'ensemble des pièces d'identité et justificatifs de domicile que vous possédez.
- Il est préférable de prendre rendez-vous avant de vous rendre dans une agence ou un centre bancaire en personne pour ouvrir un compte.
- Vous pouvez uniquement ouvrir un compte de paiement de base (appelé « basic bank account » en Irlande, c'est-à-dire un compte bancaire de base) si vous ne disposez PAS déjà d'un compte de ce type ou d'un autre compte bancaire en Irlande ou dans un autre pays de l'UE.

Il est préférable de prendre rendez-vous avant de vous rendre dans une agence ou un centre bancaire en personne pour ouvrir un compte.



# Informations à connaître concernant l'ouverture d'un compte bancaire

- Les banques respectent de nombreuses règles dans le cadre de l'ouverture de comptes bancaires. Dans la plupart des cas, il faudra quelques jours à l'agence pour ouvrir votre compte.
- Si possible, consultez le site Internet de la banque pour obtenir des informations avant de vous rendre en agence.
- **Prenez rendez-vous pour visiter l'agence de la banque que vous avez choisie.**
- Pour ouvrir un compte bancaire, vous devez apporter les documents indiqués dans la section « Éléments nécessaires pour ouvrir un compte bancaire ».
- Vous devrez fournir des renseignements de base ; reportez-vous à l'exemple de formulaire de demande d'ouverture de compte à la page suivante.
- N'hésitez pas à poser toutes vos questions au personnel de la banque.
- Les employés de la banque sont là pour vous aider. À défaut d'avoir la réponse à votre question, ils se tourneront vers les personnes appropriées au sein de leur établissement et s'efforceront de vous répondre dès que possible.
- Vous voudrez peut-être demander à quelqu'un de vous aider à prendre rendez-vous et/ou de vous accompagner à la banque. La banque est susceptible de demander à cette personne de présenter une pièce d'identité.
- N'oubliez pas que, si vous ne disposez pas des documents habituellement demandés, d'autres documents peuvent être acceptés en fonction des banques. Renseignez-vous auprès de la banque au préalable afin de préparer votre rendez-vous au mieux.
- Apportez tous les documents en votre possession pour justifier votre identité et votre adresse.

## Renseignements personnels

\*Civilité M.  Mme  Mlle  Autre  Préciser ici

\*Prénom

\*Nom

\*Adresse

\*Comté/département  \*Pays

Sexe Homme  Femme

État civil Marié(e)/Partenaire civil  Célibataire  Divorcé(e)  Veuf(ve)  Autre

\*Date de naissance  /  /

Lieu de naissance (d'après les pièces d'identité)

Ville de naissance  Pays

Usage du compte

Opérations courantes  Autre

Source de revenus : D'où l'argent que vous allez déposer sur le compte provient-il (par ex. revenus d'un emploi salarié ou prestations sociales) ? Quels montants comptez-vous déposer sur le compte de façon régulière ?

## Renseignements professionnels

\*Type d'emploi

Employé  Travailleur indépendant  Homme/femme au foyer  Retraité(e)  Sans emploi

Description du poste

Nom de l'employeur

\* Revenu annuel brut de base  (En l'absence de revenu, veuillez inscrire « 0 » (zéro) dans le champ correspondant)

Votre salaire sera-t-il versé sur votre compte bancaire ? Oui  Non

## Déclaration fiscale

(requis par la législation pour certains types de comptes)

## Coordonnées

No de téléphone fixe  No de téléphone mobile

Adresse e-mail

## Mode de communication privilégié

Téléphone :  E-mail :  Adresse postale :

## La banque traite la demande une fois que les documents requis lui ont été fournis.



- Si des documents supplémentaires s'avèrent nécessaires, la banque vous contactera.
- Si elle n'est pas en mesure d'accepter votre demande, elle vous en informera dès que possible.

## Les banques suivent la procédure de traitement des réclamations établie dans le code de protection des consommateurs de la banque centrale pour leurs clients.

- Si vous n'êtes satisfait(e) de la manière dont la banque traite avec vous ou si vous pensez qu'elle ne respecte pas les principes ou les règles du code de protection des consommateurs, vous devez d'abord formuler une réclamation auprès de la banque.
- Les banques sont tenues de disposer d'une procédure de gestion des réclamations et ont l'obligation de les traiter de manière efficace, équitable et dans les meilleurs délais.
- Si vous n'êtes pas satisfait(e) du traitement de votre réclamation ou de la réponse donnée à celle-ci, vous pouvez contacter le service de médiation des services financiers et des pensions (Financial Services and Pensions Ombudsman). Cet organisme indépendant de droit public est habilité à enquêter sur votre réclamation.

Consultez [www.fraudsmart.ie](http://www.fraudsmart.ie) et [www.safeguardyourmoney.ie](http://www.safeguardyourmoney.ie) afin d'obtenir des conseils pour protéger votre argent et prévenir la fraude.



## Fraude :

- **Renseignez-vous** : gardez le contrôle, ne vous précipitez pas pour éviter de prendre une décision que vous regretterez.
- **Soyez vigilant(e)** : vérifiez toujours attentivement les e-mails, appels ou messages inattendus ou hasardeux vous demandant de fournir des renseignements personnels, professionnels ou financiers.
- **Protégez-vous** : ne communiquez jamais à quiconque vos informations de sécurité, telles que votre mot de passe bancaire, vos codes d'accès/identifiants ou votre code PIN.

## Abus financier :

- Les abus financiers peuvent s'accumuler au fil du temps, si bien que vous ne vous rendez pas compte que vous subissez une situation injuste, et potentiellement illégale. Cela peut être d'autant plus compliqué si cette situation est causée par une personne que vous connaissez et dont vous dépendez peut-être.
- Quels que soient votre âge, votre statut ou vos capacités, vous devriez avoir l'assurance que votre argent est géré de manière directe et sécurisée et dans votre intérêt.
- Si vous vous inquiétez de la manière dont votre argent est géré, vous pouvez demander de l'aide à votre banque.

Vous pouvez obtenir des conseils concernant l'ouverture d'un compte bancaire auprès de :

## Banques :

### AIB

[www.aib.ie](http://www.aib.ie)

0818 303203

### KBC Bank

[www.kbc.ie](http://www.kbc.ie)

1800 939 244

### Bank of Ireland

[www.bankofireland.com](http://www.bankofireland.com)

0818 365 365

### permanent tsb

[www.permanenttsb.ie](http://www.permanenttsb.ie)

0818 50 24 24

### EBS

[www.ebs.ie](http://www.ebs.ie)

1850 654321

### Ulster Bank Ireland

[www.ulsterbank.ie](http://www.ulsterbank.ie)

1850 424 365

## Bureau des informations au citoyen (Citizens Information Bureau) :

[www.citizensinformation.ie](http://www.citizensinformation.ie)

Service téléphonique au 0761 07 4000

(Du lundi au vendredi, de 9 h à 20 h)

## Espace consommateur (Consumer Hub), Banque centrale d'Irlande (Central Bank of Ireland) :

[www.centralbank.ie/consumer-hub](http://www.centralbank.ie/consumer-hub)

## Service de médiation des services financiers et des pensions (Financial Services and Pensions Ombudsman) :

[www.fspo.ie](http://www.fspo.ie)

01 5677 000



[www.bpfi.ie](http://www.bpfi.ie)