

Посібник із відкриття банківських рахунків в Ірландії



Для осіб, які шукають притулок або отримали статус
відповідно до Закону про міжнародний захист від 2015 р.



Цей посібник призначений для людей, які подали заяву на міжнародний захист або нещодавно отримали статус згідно із Законом про міжнародний захист від 2015 р.

У цьому посібнику пояснюється, як відкрити банківський рахунок. Інформація нижче допоможе максимально спростити цей процес.

Банківські послуги в Ірландії

- Банки в Ірландії раді бачити заявників на міжнародний захист (заявників на притулок і біженців) серед своїх клієнтів.
- Персонал відділення допоможе вам заповнити заяву.
- Персонал банку надає кваліфіковану підтримку всім клієнтам.
- Банк розгляне придатність своїх фінансових продуктів і послуг для клієнта.
- Згідно з вимогами законодавства щодо протидії відмиванню грошей, банки повинні встановлювати вашу особу й адресу через підписання певних документів.
- Якщо у вас немає стандартних необхідних документів, банк може прийняти інші документи, але це може зайняти більше часу.
- У більшості випадків слід попередньо домовитися про зустріч, щоб відкрити банківський рахунок.

Навіщо відкривати банківський рахунок?

Нам усім потрібні банківські рахунки для безпечного й ефективного управління фінансами.

Існує багато різних видів рахунків. Банк надасть інформацію, що допоможе вибрати оптимальний рахунок для ваших потреб. За допомогою банківського рахунку ви можете:

- ✓ тримати гроші в безпеці;
- ✓ отримувати заробітну плату та соціальні виплати безпосередньо на свій рахунок;
- ✓ ефективно керувати витратами;
- ✓ слідувати за витратами та накопиченнями;
- ✓ використовувати для оплати картки або за бажанням онлайн-послуги.



Що потрібно, щоб відкрити банківський рахунок в Ірландії

Згідно з вимогами законодавства щодо протидії відмиванню грошей, банк повинен встановити вашу особу й підтвердити адресу. Щоб відкрити рахунок у відділенні банку або в банківському центрі, ви повинні будете надати принаймні один документ як **підтвердження особи** і ще один документ як **підтвердження адреси**.

Зверніть увагу! У різних банках прийнятні документи можуть відрізнятися. Ми рекомендуємо звернутися в обраний банк, якщо у вас немає стандартних документів. Банк проконсультує вас стосовно документів, які необхідно надати, щоб відкрити рахунок.



Підтвердження особи

Стандартні документи для підтвердження особи:

- **Паспорт**
- **Водійські права** (ЄС або Ірландія)

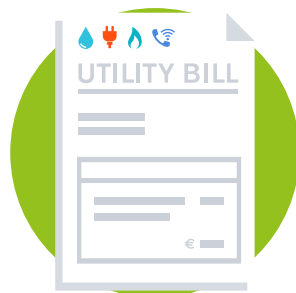
У випадку відсутності паспорта або водійських прав банк може прийняти інші документи, що засвідчують особу. Наприклад:

- **Посвідку на проживання в Ірландії**
- **Дозвіл на тимчасове проживання**
- **Проїзний документ державного зразка Ірландії** (виданий ООН)

Підтвердження адреси

Стандартні документи для підтвердження адреси:

- **Недавній рахунок за комунальні послуги**
Наприклад, рахунок за газ або електрику за останні шість місяців
- **Недавня виписка з банку**
За останні шість місяців
- **Повідомлення про визначення податкових субсидій** за поточний рік
- **Лист від державної установи**



Банк прийме альтернативні документи для підтвердження адреси.
Наприклад:

- **Лист про дозвіл на доступ від біржі праці**
- **Лист від державної установи або офісу міжнародного захисту**
На фірмовому бланку безпосередньо в банк із підтвердженням статусу заявника на міжнародний захист і вашою повною адресою проживання
- **Лист із центра прямого обслуговування або центру первинного прийому й орієнтування (EROC), у якому ви проживаєте**
На фірмовому бланку

Поради

- Підтвердження адреси повинне бути актуальним (виданим менше 6 місяців тому) і дійсним, а підтвердження особи повинне бути дійсним і не простроченим.
- Повне ім'я на документі з фотографією, що посвідчує особу, має відповідати повному імені на документі, що підтверджує адресу.
- Різні банки приймають неоднакові документи, тому зверніться до них заздалегідь і запитайте, які документи вони приймають.
- На сайтах банків є список документів, які вони приймають. Принесіть якомога більше документів, що посвідчують особу та підтверджують адресу.
- Краще записатися на прийом перед відвідуванням відділення банку або банківського центру, щоб відкрити рахунок.
- Ви можете відкрити лише базовий розрахунковий рахунок (відомий в Ірландії як базовий банківський рахунок), якщо у вас НЕМАЄ такого рахунка або будь-якого іншого рахунка в банку в Ірландії чи іншій країні ЄС.

Краще записатися
на прийом перед
відвідуванням відділення
банку або банківського
центру, щоб відкрити
рахунок.



Що потрібно, щоб відкрити банківський рахунок

- Відкриваючи нові банківські рахунки, банки керуються багатьма нормативними правилами. У більшості випадків відділенню знадобиться декілька днів, щоб відкрити рахунок.
- Якщо у вас є така можливість, перед візитом до відділення ознайомтеся з рекомендаціями на сайті банку.
- **Запишіться на прийом перед відвідуванням відділення обраного банку.**
- Щоб відкрити банківський рахунок, ви повинні принести із собою документи, указані в розділі «Що потрібно, щоб відкрити банківський рахунок».
- Ви повинні будете надати деяку базову інформацію; дивіться шаблон форми заяви на банківський рахунок на наступній сторінці.
- Поставте співробітникам відділення будь-які запитання.
- Персонал відділення прагне вам допомогти. Якщо в них не буде відповіді на запитання, вони звернуться до відповідних працівників свого банку та спробують відповісти на нього якомога оперативніше.
- Ви можете попросити іншу людину допомогти вам записатися на прийом та/або прийти з вами в банк. Банк скоріше всього попросить цю людину підтвердити свою особу.
- Якщо у вас нестандартні документи, пам'ятайте, що банки можуть приймати різні документи. Щоб якнайкраще підготуватися, поспілкуйтеся з банком заздалегідь.
- Візьміть із собою максимальну кількість документів, які підтверджують вашу особу.

Персональні дані

*Титул Пан ☐ Пані ☐ Інше ☐ Вказати тут

*Ім'я

*Прізвище

*Адреса

*Округ *Країна

Стать Чоловіча ☐ Жіноча ☐

Сімейний стан Одружений/в цивільному шлюбі ☐ Неодружений ☐ Розлучений ☐ Вдівець/вдова ☐ Інше ☐

*Дата народження / /

Місце народження (згідно з документом, який посвідчує особу)

Округ/місто народження Країна

Мета відкриття рахунку

Daily Banking ☐ Other

Джерело доходу. Звідки будуть надходити гроші на рахунок, наприклад, із заробітної плати або соціальних виплат. Яку суму ви плануєте класти на рахунок на регулярній основі?

Дані про працевлаштування

*Тип працевлаштування

Найманий співробітник ☐ Підприємець ☐ Особа, яка займається домашнім господарством ☐ Пенсіонер ☐ Тимчасово безробітний ☐

Посадові обов'язки

Назва роботодавця

*Базовий щорічний дохід до сплати податків (при відсутності доходу, будь-ласка, вкажіть «нуль», тобто вкажіть «0» в графі доходу)

Чи буде ваш дохід нараховано на ваш банківський рахунок? Так ☐ Ні ☐

Податкова декларація

(вимагається законодавством для деяких видів рахунків)

Контактна інформація

Домашній телефон Стільниковий телефон

Електронна адреса

Пріоритетний спосіб зв'язку

Телефон: Електронна пошта: Звичайна пошта:

Після надання необхідних документів банк почне опрацьовувати заяву.



- Якщо знадобляться додаткові чи інші документи, він зв'яжеться з вами.
- Якщо банк не зможе прийняти заяву, вас про це повідомлять максимально швидко.

Банки в роботі з клієнтами слідують правилам роботи зі скаргами, указаним у Кодексі Центрального банку щодо захисту клієнтів.

- Якщо ви не задоволені якістю обслуговування банку або вважаєте, що банк не виконує принципи або правила Кодексу захисту клієнтів, ви повинні спершу поскаржитися в банк.
- Банки зобов'язані мати процедуру роботи зі скаргами на місцях і повинні вирішити вашу скаргу швидко, ефективно та чесно.
- Якщо ви не задоволені роботою зі скаргою або відповіддю на неї, ви можете звернутися до Омбудсмена з фінансових послуг і пенсій. Цей незалежний статутний орган може розглянути вашу скаргу.

Шахрайство та фінансове зловживання

Див. www.fraudsmart.ie і
www.safeguardyourmoney.ie
для порад, як тримати гроші в безпеці
та протистояти шахрайству.



Шахрайство:

- **Будьте інформовані.** Контролюйте стан справ, не поспішайте й не приймайте рішення, про які ви будете жалкувати.
- **Будьте уважні.** Завжди перевіряйте випадкові або неочікувані електронні листи, дзвінки або повідомлення, які запитують особисту, ділову або фінансову інформацію.
- **Будьте обережні.** Ніколи нікому не передавайте конфіденційну інформацію, таку як банківський пароль, коди/дані для входу або PIN-коди.

Фінансове зловживання:

- Фінансове зловживання розвивається поступово, тому ви не будете розуміти, що відбувається щось нечесне і, можливо, незаконне. Це може також ускладнюватися тим, що це робить хтось, кого ви знаєте або від кого ви, можливо, залежите.
- Незалежно від вашого віку, статусу або можливостей, ви повинні бути впевнені, що вашими грошима управляють прямо, безпечно та на вашу користь.
- Якщо вас непокоїть управління фінансами, то можете звернутися до свого банку по допомогу.

Ви можете отримати консультацію щодо відкриття банківського рахунку в перелічених нижче установах.

Банки:

AIB

www.aib.ie

0818 303 203

KBC Bank

www.kbc.ie

1800 939 244

Банк Ірландії

www.bankofireland.com

0818 365 365

permanent tsb

www.permanenttsb.ie

0818 50 24 24

EBS

www.ebs.ie

0818 654 322

Ulster Bank Ireland

www.ulsterbank.ie

0818 210 260

Офіс інформування громадян:

www.citizensinformation.ie

Телефонуйте в службу за номером **0818 07 4000**

(з понеділка по п'ятницю, 9:00–20:00)

Центр споживачів, Центральний банк Ірландії:

www.centralbank.ie/consumer-hub

Омбудсмен із фінансових послуг і пенсій:

www.fspo.ie

01 5677 000

