Irish Banking
Culture Board
(IBCB)

Guia da Conta Bancária Básica

O que é uma "conta bancária básica"?

Todas as pessoas residentes na UE têm direito a uma "conta bancária básica", independentemente da sua situação financeira ou do local onde vivem na UE.

Uma "conta bancária básica" é uma conta corrente que lhe permite aceder a serviços bancários essenciais de utilização diária caso não tenha atualmente uma conta bancária na Irlanda.

Este guia destina-se às pessoas que possam precisar ou querer uma conta bancária básica. Explica:

- como contactar um banco
- o que deve esperar
- o que deve fazer.

O IBCB e os nossos bancos membros pretendem promover o acesso à banca, para que todas as pessoas possam aceder aos serviços financeiros.

Como uma conta bancária básica me pode ajudar?

As contas bancárias ajudam todas as pessoas a gerir o seu dinheiro de forma mais eficaz e segura. Os funcionários dos bancos podem ajudá-lo a descobrir qual é o melhor tipo de conta para as suas necessidades. Ter uma conta bancária significa que pode aceder aos produtos e serviços financeiros de que necessita.

Uma conta bancária básica permite-lhe:

- receber dinheiro (como o salário ou subsídios da segurança social)
- manter o seu dinheiro em segurança
- efetuar pagamentos (através de um cartão de débito)
- levantar e depositar numerário
- utilizar serviços bancários online ou em dispositivos móveis.

A conta bancária básica não tem custos de manutenção nem taxas diárias durante os primeiros 12 meses. Pergunte ao seu banco se existem outras comissões ou taxas antes de abrir a sua conta.

O seu banco pode explicar-lhe o que acontece após os 12 meses.

A conta bancária básica não inclui a funcionalidade de crédito sob a forma de descoberto.

Pode obter mais informações junto do banco no qual pretende abrir conta.

Como posso abrir uma conta bancária básica?

A abertura de uma conta bancária básica tem regras. Estas regras podem ser diferentes em função do banco que escolher. Os funcionários do banco podem dar-lhe todas as informações sobre estas regras.

As seguintes regras aplicam-se a todos os clientes que pretendem abrir uma conta bancária básica.

- Deve ter a idade mínima necessária, que é indicada nos termos e condições do seu banco.
- Deve residir legalmente na União Europeia.
- Não pode possuir outra conta corrente ou conta de pagamento na República da Irlanda.

Se já tem uma conta mas precisa de abrir outra, fale com o seu banco.

Tem de apresentar comprovativos de identidade e morada

A lei exige que os bancos confirmem a sua identidade e verifiquem a sua morada. Este requisito está incluído na legislação antibranqueamento de capitais e de prevenção de fraude. Isto significa que, para abrir uma conta bancária básica, tem de apresentar documentos que comprovem a sua identidade e morada.

Pode comprovar a sua identidade ao banco mediante apresentação, por exemplo, de um dos seguintes documentos:

- passaporte
- carta de condução.

Pode comprovar a sua morada mediante apresentação, por exemplo:

- de uma conta recente (por exemplo: uma conta de gás ou eletricidade)

Os bancos podem aceitar outras formas de identificação ou comprovativos de morada. Este requisito pode variar em função do banco. Contacte o banco ou consulte o respetivo website para verificar quais são os documentos aceites. Os bancos sabem que algumas pessoas não têm passaporte nem carta de condução, nem uma conta de serviços públicos com a morada. O seu banco pode tentar trabalhar com os documentos de identificação que possua. Poderá demorar mais algum tempo a abrir a conta se tiver outras formas de identificação.

As várias formas de abrir uma conta

Normalmente, os bancos disponibilizam várias formas de abrir uma conta bancária básica. Pode dirigir-se à sua agência local ou contactar o banco por telefone. Também poderá efetuar o pedido através do canal para dispositivos móveis ou online do seu banco preferido.

Terá de preencher o pedido

Tem de preencher um pedido que dê ao banco algumas informações, incluindo os seguintes dados sobre si:

- nome
- morada
- data de nascimento.

Os funcionários do banco podem ajudá-lo a preencher o pedido.

Irá precisar de alguns documentos

Poderá ter de apresentar os seus documentos no banco. Se precisar de se dirigir a uma agência ou escritório do banco com os seus documentos, normalmente é necessário marcar uma hora para preencher o pedido. Recomendamos que confirme previamente, junto do banco, quais são os documentos que deve levar.

Pode levar alguém consigo

Também pode levar alguém consigo para ajudar no seu pedido. O banco pode pedir a essa pessoa alguma forma de identificação, como um passaporte ou uma carta de condução.

Depois de preencher o pedido e apresentar os documentos necessários, o banco poderá processar o seu pedido.

Outras contas e serviços bancários

Os bancos também disponibilizam várias outras contas para apoiar as suas necessidades financeiras. Estas podem incluir:

- outros tipos de conta corrente
- conta-poupança
- empréstimos pessoais
- hipotecas
- cartões de crédito
- seguro pessoal
- produtos de planeamento financeiro (exemplo: reforma).

Tem de cumprir algumas condições para poder aceder a:

- empréstimos pessoais
- hipotecas
- créditos bancários

O seu banco preferido poderá dar-lhe informações sobre:

- o custo de um crédito bancário
- termos e condições
- comissões e taxas

Estes requisitos servem para garantir que tem as possibilidades económicas necessárias para os produtos que escolher.

Como posso contactar um banco?

Banco	Número de telefone	Website
AIB	0818 724 020	https://aib.ie/our-products/current-accounts/basic-bank-account
Bank of Ireland	0818 354 454	https://personalbanking.bankofireland.com/bank/current-accounts/basic-bank-account/features-benefits/
EBS	0818 654 322	https://www.ebs.ie/daily-banking/ebs-moneymanager-account-and-debit-card
KBC	Abertura de conta: 1800 51 52 53 Atendimento a clientes: 1800 93 92 44	https://www.kbc.ie/en-US/current-account/basic
Permanent TSB	1800 928 939	https://www.permanenttsb.ie/everyday-banking/current-accounts/basic-payment-account/

Os websites dos bancos têm a indicação de qual é a agência ou o escritório mais próximo e como pode marcar uma hora para abrir uma conta. Os bancos têm de cumprir regras de proteção do cliente, que servem para proteger os clientes. O seu banco pode explicar-lhe estas regras.

Outras formas de apoio disponíveis

Além do apoio prestado pelos bancos, existem organizações independentes que pode contactar para obter mais informações sobre os produtos e apoios bancários.

Comissão de Concorrência e Defesa do Consumidor (CCPC)

A CCPC faculta informação independente aos consumidores sobre:

- os seus direitos
- finanças pessoais
- segurança dos produtos.

Disponibilizam este serviço através de:

- uma linha de apoio ao consumidor
- um website próprio
- campanhas de sensibilização do público
- iniciativas de educação financeira.

A CCPC disponibiliza informações detalhadas sobre os produtos bancários oferecidos. Comparam:

- as principais características
- os preços
- as comissões bancárias.

A CCPC disponibiliza uma ferramenta na sua página de comparação de contas pessoais, que poderá utilizar para comparar as contas bancárias básicas. Pode encontrá-la aqui:

https://www.ccpc.ie/consumers/money-tools/current-account-comparison/

https://www.ccpc.ie

Citizens Information Board

O Citizens Information Board (Conselho de Informação dos Cidadãos) é um órgão estatutário que fornece informações, aconselhamento e serviços de representação em relação a um grande conjunto de serviços públicos e sociais.
O website desta entidade disponibiliza muitas informações sobre os serviços na Irlanda:

www.citizensinformation.ie

O Citizens Information Board também apoia a rede de Centros de Informação para Cidadãos e o Serviço Telefónico de Informação para Cidadãos:

0818 07 4000

http://www.citizensinformationboard.ie/

MABS, Money Advice and Budgeting Service (Serviço de Aconselhamento Financeiro e de Orçamentos)

O MABS é também apoiado pelo Citizens Information Board Há mais de 25 anos que o MABS ajuda pessoas a lidar com dívidas problemáticas.

Pode obter aconselhamento imparcial do MABS para o ajudar a gerir o seu dinheiro e controlar a dívida. Oferecem apoio:

- online
- por telefone
- presencial.

O MABS é um serviço gratuito, confidencial e independente.

Número de telefone: 0818 07 2000

https://mabs.ie/

Provedor de Serviços Financeiros e Pensões (FSPO)

O FSPO disponibiliza um serviço gratuito para qualquer pessoa que apresente uma queixa ao seu banco e não fique satisfeita com o resultado desse processo.

https://www.fspo.ie/

Acerca do Irish Banking Culture Board

O Irish Banking Culture Board

Este conselho foi criado como uma iniciativa independente do setor. É totalmente financiado pelos cinco bancos retalhistas com atividades na Irlanda:

- Allied Irish Banks
- Bank of Ireland
- KBC Bank Ireland
- Permanent TSB
- Ulster Bank.

O seu objetivo é recuperar a confiança no setor bancário ao demonstrar que há uma mudança no comportamento e na cultura de um modo geral.

https://www.irishbankingcultureboard.ie/