

Jakie dokumenty powinien przedstawić w banku obywatel Ukrainy w celu założenia rachunku bankowego?

Autor odpowiedzi:

Obzejta Łukasz

Odpowiedzi udzielono:

1 kwietnia 2022 r.

PYTANIE

Jakie dokumenty powinien przedstawić w banku pracujący w Polsce obywatel Ukrainy w celu założenia rachunku bankowego?

ODPOWIEDŹ

ODPOWIEDŹ

W celu założenia rachunku bankowego w Polsce obywatel Ukrainy powinien przedstawić co najmniej ważny dowód tożsamości (np. paszport), przy czym bank spółdzielczy uprawniony jest do określenia dokumentów, których przedstawienie wymagane jest do założenia tego rachunku.

UZASADNIENIE

Uzasadnienie

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.), ani żaden innych przepis prawa, nie stanowi o tym, jakich dokumentów powinien wymagać bank spółdzielczy od osoby fizycznej zamierzającej założyć rachunek bankowy. Dotyczy to również obywatela Ukrainy, który pracuje w Polsce. Z tego względu banki w praktyce wymagają od obywateli państw trzecich różnych dokumentów. Stąd też dochodzi do takich sytuacji w których jeden bank do otwarcia rachunku bankowego wymaga przedstawienia dokumentu, którego nie wymaga

z kolei drugi bank.

W praktyce polskie banki wymagają przedstawienia przez cudzoziemca zamierzającego otworzyć rachunek bankowy dowodu tożsamości (np. paszportu) i jest to wymóg minimalny; ponadto, niektóre banki wymagają przedstawienia dodatkowo karty pobytu, a jeszcze inne tych dwóch dokumentów i dodatkowo oświadczenia o miejscu zamieszkania albo zaświadczenia o miejscu zameldowania na terytorium Polski. Takich wymaganych dokumentów jest więcej.

W związku z powyższym rozsądne wydaje się zażądanie od obywatel Ukrainy pracującego w Polsce przedstawienia ważnego **paszportu** wydanego przez właściwe władze Republiki

Ukrainy oraz ważnej **karty pobytu** wydanej przez właściwy organ Rzeczypospolitej Polskiej. Przedstawienie takich dokumentów wymagane jest również z reguły przez banki.

Wymóg przedstawienia powyższych dokumentów można uzasadnić następująco. Wydawanie i treść karty pobytu uregulowane są w ustawie z dnia 12 grudnia 2013 r. o cudzoziemcach (Dz.U. z 2021 r. poz. 2354 z późn. zm.) – dalej u.o.c. Otóż, karta pobytu potwierdza tożsamość jej posiadacza na terytorium Polski oraz to, że jej posiadacz przebywa w Polsce legalnie (art. 242 u.o.c.); ponadto, wynika z niej szereg faktów, gdyż aby ją otrzymać obcokrajowiec musiał wykazać m.in. że jest zameldowany w Polsce i przez to informacja o miejscu zameldowania posiadacza znajduje się na karcie (art. 244 ust. 1 pkt 3 u.o.c.). Co więcej, karta pobytu uprawnia cudzoziemca do dłuższego przebywania na terytorium Polski. Wszystko to może potwierdzać, iż taki obcokrajowiec zamierza na dłużej związać swoje życie z Polską, potrzebuje otworzyć rachunek bankowy, aby normalnie funkcjonować i że założony rachunek bankowy nie stanie się w krótkim czasie rachunkiem nieużywanym, "martwym".

Ponadto, należy zauważyć, że zgodnie z art. 112 u.o.c. karta pobytu wraz paszportem uprawnia obywatela Ukrainy do swobodnego poruszania się pomiędzy Polską a Ukrainą (art. 242 u.o.c.).

Niezależnie od powyższego, zauważyć należy, że w związku z wybuchem konfliktu zbrojnego na terytorium Ukrainy, na terytorium Polski pojawiła się znaczna liczba uchodźców z Ukrainy. Osoby te co do zasady nie posiadają ani stałego miejsca zamieszkania, ani pracy na terytorium Polski. W związku z tym dopuszczalne jest, w celu ułatwienia tym osobom pobytu na terytorium Polski, wymaganie od obywatela Ukrainy, który jest uchodźcą, przedstawienia jedynie dowodu tożsamości (np. paszportu) w celu założenia rachunku bankowego w banku spółdzielczym.

Na marginesie zauważyć należy, że to, jakich dokumentów może wymagać bank spółdzielczy w opisywanej sytuacji, powinno być określone w regulaminie otwierania rachunków bankowych w tym banku.