****

|  |
| --- |
| **Buan-nósanna Imeachta Oibríochta**  **CÓRAS BAINISTÍOCHTA BANC AGUS AIRGID THIRIM**  **(Clár Seiceanna agus Imréiteach Bainc)**  **An Rannóg Airgeadais - 2019** |

|  |  |
| --- | --- |
| Uimhir leagain | 1 |
| Beartas arna dhréachtú ag | An Rannóg Airgeadas |
| Arna fhaomhadh ag an bhFoireann Feidhmiúcháin ar | An 11 Eanáir 2021 |
| Dáta ar cuireadh i ngníomh é | An 11 Eanáir 2021 |
| Le hathbhreithniú arís | An 11 Eanáir 2022 |

**TREOIRLÍNTE AGUS NÓSANNA IMEACHTA**

Cuireann an modúl Bainistíochta Banc agus Airgid, **Clár Seiceanna agus Imréiteach Bainc**, córas ar fáil do gach ionad/scoil chun gach seic/íocaíocht chárta, íocaíocht airgid thirim, lóisteáil agus aistriú isteach i gcuntas bainc BOOÁCDL le AIB a bhainistiú, i ndáil leis an aon chuntas bainc áitiúil amháin atá acu.

Cuimsítear sa mhodúl dhá réimse ar leith:

1. An Clár Seiceanna
2. Imréiteach Bainc

Is féidir an Clár Seiceanna a úsáid chun gach seic atá eisithe ag ionaid/scoileanna a thaifeadadh ar líne. Ní féidir seiceanna a aisghabháil ach amháin seiceanna briste atá le feiceáil ar an ráiteas bainc. Tá ar chumas úsáideoirí míreanna a roghnú ón gClár Seiceanna agus iad a áireamh san Imréiteach Bainc.

Is é atá i gceist leis an Imréiteach Bainc ná na sonraí bainc agus airgid thirim uile a thabhairt chun críche, ar aon leis na sonraí uile a bhaineann leis an aisíoc. Is gá na hadmhálacha bainteacha uile a choinneáil agus a chomhdú i láthair áitiúil agus beidh siad faoi réir iniúchadh leanúnach. Is gá an ráiteas bainc a cheangal le gach éileamh.

De réir rialúcháin atá i bhfeidhm, is gá na ríomhanna uile a bheith ag teacht lena bhfuil sa chúlchnap. Mura ndéantar amhlaidh, ní bheifear in ann éileamh a phróiseáil.

Is é cuspóir chuntas bainc an ionaid/na scoile ná tacú leis an gComhordaitheoir/Bainisteoir/Príomhoide maidir le haon chaiteachas laethúil ar gá é a íoc amach láithreach. Cumraítear gach Comhordaitheoir/Bainisteoir/Príomhoide agus sanntar cód agus cúlchnap dó ná di. Oibrítear an cúlchnap sin trí chuntas bainc ar gá é a chur ar bun mar **chuntas gnó** a bhfuil beirt ar a laghad ina sínitheoirí air. Cuirtear an t-aisíoc i gcrích tríd an leathanach lamairne ar an aip ghréasáin DCS, ionas go mbeifear in ann imréiteach bainc a iontráil mar thionscnóir. Féach an nasc thíos:-

<https://www.vecnet.ie/codublin.html>

Cliceáil ar an íocón Imréiteach Bainc.

Logáil isteach le d’ainm úsáideora agus pasfhocal FIDO.

Áirítear sa Chlár Seiceanna sonraí faoi na seiceanna ar fad atá scríofa, agus a luaithe a sheachadtar na seiceanna sa bhanc, is féidir iad a aistriú isteach san Imréiteach Bainc.

Is é an Comhordaitheoir/Bainisteoir/Príomhoide amháin atá freagrach as an gcuntas seo.

I gcás go bhfuil íocaíochtaí ann a dhéantar ar bhonn leanúnach, ní mór an soláthraí a chumrú in FIDO agus a íoc dá réir.

Má fhágann duine de na sínitheoirí an t-ionad/scoil, is é an Bainisteoir/Príomhoide atá freagrach as é sin a thabhairt le fios don bhanc agus na nósanna imeachta riachtanacha a chur i bhfeidhm chun an sínitheoir nua don chuntas seo a chumrú.

Is gá an t-airgead uile atá faighte, beag beann ar fhoinse ná cuspóir an airgid sin, a chur i dtaisce i gcuntas bainc an ionaid/na scoile agus a aistriú ansin chuig cuntas bainc AIB BOOÁCDL. I gcás go bhfuiltear tar éis seiceanna a dhéanamh iníoctha leis an ionad/scoil, a luaithe a ghlantar na seiceanna, is gá iad sin a aistriú freisin chuig cuntas bainc AIB BOOÁCDL.

**Ní féidir aon chuntas bainc a choinneáil go háitiúil ach amháin cuntas bainc an ionaid/na scoile.**

**Rialacha an Chuntais Scoile/Ionaid**

1. Is gá iarratais ar aisíoc ón gCeannoifig a thabhairt chun críche ar líne tríd an gcóras Imréitigh Bainc.

1. (a) Is féidir an cuntas bainc a úsáid le haghaidh costais laethúla neamh-athfhillteacha.

Ní ceart é a úsáid chun íoc as míreanna a fhaightear de ghnáth trí ordú oifigiúil.

(b) Ní ceart íocaíochtaí a eisiúint ón gcuntas seo do chliaint i gcás go mbeadh impleachtaí cánach ann, mar shampla, (i) Cáin Foirgníochta (RCT), (ii) Cáin Shiarchoinneálach ar Sheirbhísí Gairmiúla (PSWT) nó (iii) Cáin Bhreisluacha (CBL).

(c) Ar an gcaoi chéanna, ní ceart íocaíochtaí a dhéanamh le fostaithe má tá íocaíocht ÍMAT agus/nó ÁSPC bainteach leis an scéal.

(d) Anuas air sin, ní cóir íocaíochtaí i dtaca le Taisteal agus Cothú a íoc ón gcuntas seo.

(e) Ní mór gach íocaíocht airgid thirim a thaifeadadh ar admháil réamh-uimhrithe. Tá leabhair admhálacha Imréitigh Bainc le fáil ón gCeannoifig (Státchiste).

1. Is gá an cúlchnap a oibriú trí chuntas bainc **gnó** in ainm an ionaid/na scoile, mar shampla, Cuntas Scoile Choláiste Pobail Bhaile Brigín.
2. Is gá airgead ó aon fhoinse eile a aistriú chuig an gCeannoifig. Ní féidir an t-airgead sin a choinneáil i gcuntas bainc an ionaid/na scoile.
3. Is gá beirt shínitheoirí ar a laghad a bheith ar an gcuntas, cé nach dteastaíonn ach síniú amháin ar sheic.
4. Ní ceart aon Chártaí Creidmheasa a oibriú ar chuntas bainc na scoile.
5. Níl ceart go gcuirfí aon dochar díreach ar bun ar chuntas bainc na scoile ach amháin má bhaineann sé le táillí bainc.
6. Is gá imréiteach bainc comhlánaithe agus ráiteas bainc scanta a sheoladh isteach in éineacht le gach éileamh.
7. Is gá go mbeadh an t-iarmhéid tosaigh agus an t-iarmhéid deiridh ar an ráiteas bainc ag teacht leis an imréiteach bainc comhlánaithe ar líne. Mura bhfuil, diúltófar dó.
8. Ní féidir aon suim a athsholáthar ach amháin suim a bhfuil taifead ann ina leith gur caitheadh í. Ní féidir aon seiceanna a éileamh ach amháin an líon seiceanna a briseadh.
9. De réir rialúcháin atá i bhfeidhm, is gá na ríomhanna uile a bheith ag teacht lena bhfuil sa chúlchnap.
10. Ní thabharfaidh an córas cead imréiteach bainc a sheoladh gan an ráiteas bainc a bheith ceangailte leis.
11. An té a thugann an t-imréiteach bainc chun críche, ní féidir leis ná léi an t-éileamh a cheadú. Is gá go gcuirfí an t-éileamh ar aghaidh chuig duine eile, mar atá, an Comhordaitheoir/Bainisteoir/Príomhoide, lena cheadú.
12. Ní mór gach íocaíocht atá liostaithe ar an imréiteach bainc a chódú i gceart.
13. Déanfar gach scoil/ionad a iniúchadh go tréimhsiúil i rith na bliana. Ba cheart bunchóipeanna uile na ndoiciméad bunaidh, mar shampla, ráitis bhainc, dearbháin réamh-uimhrithe agus admhálacha, a choinneáil go háitiúil agus a chur ar fáil má theastaíonn siad chun críche iniúchóireachta.
14. A luaithe a cheadaíonn an Comhordaitheoir/Bainisteoir/Príomhoide an t-éileamh tríd an gcóras FIDO tar éis do a bheith seolta isteach, déanfar an cúlchnap a athsholáthar sa chéad rith creidiúnaithe eile.
15. Ní ceart go sáródh íocaíochtaí aonair €400.00. Tá cead íocaíochtaí aon uaire a dhéanamh áit ar gá, ach ní ceart amhlaidh a dhéanamh ach amháin i gcásanna thar a bheith eisceachtúil.
16. Ní ceart airgead tirim a íoc amach gan admháil. Ní mór an bosca airgid thirim a choinneáil i dtimpeallacht shlán shábháilte. Chuige sin, ba cheart saoráidí amhail taisceadán a bheith ar fáil i ngach scoil/ionad. Is riachtanas árachais é saoráidí taisceadáin a bheith ann. Bí cinnte nach bhfuil an teorainn airgead thirim atá ceadaithe ag d’árachóir á sárú agat.

Ní ceart rótharraingt a bheith ar chuntais bhainc in aon chúinse.

|  |
| --- |
| 1. **LE COINNEÁIL AG AN IONAD/SCOIL:**   Is gá go gcoimeádfaí san ionad/scoil cóipeanna de dhearbháin réamh-uimhrithe agus admhálacha bunaidh a d’eisigh BOOÁCDL. Ba cheart iad a cheangal de chóip na hachoimre imréitigh bainc arna giniúint ag an gceadaitheoir, mar aon leis na ráitis bhainc ábhartha ar bhonn míosa/coicíse, agus ba cheart iad a chomhdú dá réir – ord míosa agus bliana.  Ní mór cur síos ar na míreanna ceannaithe a scríobh ar an dearbhán airgid thirim mura bhfuil sin liostaithe cheana ar an admháil/na hadmhálacha.  Ní mór admháil bhunaidh ina léirítear méid an chostais, dáta an idirbhirt agus cur síos ar na hearraí a bheith ceangailte den dearbhán.  Is gá don cheannaitheoir gach dearbhán a shíniú. Caithfidh an Príomhoide/Bainisteoir gach dearbhán a chomhshíniú nó a (h)inisealacha a chur leis.  De réir mar a éilíonn an tArd-Reachtaire Cuntas agus Ciste, is gá do gach scoil/ionad sonraí maidir le caiteachas bhanc na scoile a choimeád ar feadh thréimhse sé bliana ar a laghad chun críche iniúchóireachta. Má bhaineann an caiteachas le cláir Chiste Sóisialta na hEorpa (ESF), áfach, ba cheart na sonraí a choinneáil ar feadh 13 bhliain ar a laghad. |