

Стати клієнтом банку

Щоб стати клієнтом шведського банку, необхідно підтвердити свою особу і відповідати на питання про те, навіщо вам потрібен банківський рахунок. Тут наведені загальні відомості про те, яка інформація буде потрібна від вас, коли ви відвідаєте відділення банку.

Ідентифікація особи

Ви повинні мати можливість підтвердити свою особу.

1. Особу можна підтвердити за допомогою дійсного шведського документа, що посвідчує особу, наприклад, паспорта, національного посвідчення особи або BankID. Шведське водійське посвідчення також може підтвердити вашу особу.
2. Якщо у вас немає шведського документа, що посвідчує особу, ви можете ідентифікувати себе за допомогою дійсного закордонного паспорта або іншого документа, що посвідчує особу і містить фотографію, і у якому зазначено ваше громадянство. Документ повинен бути виданий державною службою або іншим компетентним органом. Зверніть увагу, що банк може запросити додаткові документи.
3. Якщо у вас немає дійсного документа, що посвідчує особу, ви повинні мати можливість довести, хто ви і яке у вас громадянство, за допомогою інших документів з незалежного і надійного джерела.

Іноземні студенти

Якщо ви іноземний студент, ви повинні підтвердити свою особу, як зазначено вище. Крім цього, ви повинні мати наступне:

- Дозвіл на проживання або віза (не застосовується до громадян ЄС).
- Підтвердження про вступ від університету, де зазначена тривалість навчання.

Потреба в банківському рахунку

Ви повинні пояснити, навіщо вам потрібен банківський рахунок, і як ви будете його використовувати.

Приклади використання: отримання заробітної плати або іншого доходу, оплата орендної плати, заощадження.

Банк також може поставити вам інші питання, щоб отримати більше інформації про вас як клієнта.

Право на банківський рахунок ...

Можливість доступу до банківського рахунку, на який поширюється державна депозитна гарантія, і до основних платіжних послуг, як правило, існує для всіх осіб, незалежно від громадянства і наявності шведського персонального номеру.

...однак в деяких випадках банк повинен відмовити вам у відкритті рахунку

Банк не може відкрити рахунок, якщо:

- Банк не може встановити вашу особу з необхідною достовірністю.
- Банк вважає, що інформації, яку ви надаєте про те, чому вам необхідний рахунок, недостатньо.
- Відкриття рахунку буде означати порушення певної норми права або постанови.

Банк також може відмовити вам у відкритті рахунку, якщо ви раніше порушили умови користування банківськими послугами.

Зверніть увагу ...

- Ви повинні бути в змозі зрозуміти питання банку і відповісти на них.
- Ви також повинні бути в змозі зрозуміти інформацію, яку надає вам банк.
- Якщо вам потрібен перекладач, ви повинні привести його з собою у відділення банку.
- Банк запитає, звідки вам надходять гроші.
- Ваш рахунок та інші банківські послуги не можуть використовуватись іншими особами без укладання відповідної угоди з банком.
- Банк може ставити додаткові питання або висувати інші вимоги.



Додаткова інформація

Для отримання додаткової інформації, будь ласка, зв'яжіться з відповідним банком. Інформація також доступна тут:

Шведський парламент:

Закон (2017:630) «Про заходи проти відмивання грошей та фінансування тероризму». Детальніше читайте на сайті www.riksdagen.se

Фінансова інспекція:

Постанова Фінансової інспекції щодо заходів проти відмивання грошей та фінансування тероризму. Детальніше читайте на сайті www.fi.se

Шведська банківська асоціація: Інформація про заходи банків щодо боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Детальніше читайте на сайті www.swedishbankers.se

Управління з обслуговування державного боргу Швеції

Інформація про депозитну гарантію. Детальніше читайте на сайті www.riksdagen.se



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se