

# የባንክ ደንበኛ መሆን

በስዊድን የባንክ ደንበኛ ለመሆን ማንነትዎን ማስመሰከርና የባንክ ሂሳብ ለምን እንዳስፈለገዎት በሚመለከት ጥያቄዎችን መመለስ አለብዎት። ባንኩን ሲጎብኙ፣ ከርስዎ ምን መረጃ እንደሚጠበቅ ያውቁ ዘንድ፣ ይኸው የሚከተለው መረጃ አለልዎት።



## ማንነትን ማስመሰከር

ሁልጊዜ በግድ መታወቂያ ማሳየት ይኖርብዎታል።

1. አንደ ፓስፖርት፣ ብሔራዊ መታወቂያ ካርድ ወይም የባንክ ካርድ በመሳሰሉ ቅጥሮች የስዊድን መታወቂያ ሰነዶች ማንነትዎን ማስመሰከር ይችላሉ። በስዊድን መንጃ ፈቃድም ማንነትዎን ማስመሰከር ይችላሉ።
2. ቅጥሩ የስዊድን መታወቂያ ሰነድ ከሌልዎት፣ በቅጥሩ የውጭ አገር ፓስፖርት ወይም ዜግነትዎን የሚገልጽ በፎቶግራፍ የተደገፈ የመታወቂያ ሰነድ ማንነትዎን ማስመሰከር ይችላሉ። ሰነዱ በአንድ ባለሥልጣን ወይም በሌላ ሕጋዊ ባለሙያ የተሰጠ መሆን ይኖርበታል። ልብ ይበሉ፣ ባንኩ ተጨማሪ የመታወቂያ ሰነዶች እንዲያቀርቡ ሊጠይቅዎት ይችላል።
3. ቅጥሩ የመታወቂያ ሰነዶች ከሌልዎት፣ ማን መሆንዎንና ዜግነትዎን፣ ነፃና ታማኝ ከሆነ አካል በሚሰጡ ሌሎች ሰነዶች ማስመሰከር ይችላሉ።

## የውጭ ተማሪዎች

የውጭ አገር ተማሪ ከሆኑ ከላይ በተጠቀሰው ደንብ ማንነትዎን ማስመሰከር ይችላሉ። በተጨማሪም

- የመኖሪያ ፈቃድና ቪዛ (የአውሮፓ ሕብረት ዜጎችን አይመለከትም)
- የኒቮርስቲው እንደተቀበልዎትና የትምህርት ዘመኑን ጊዜ የሚያሳይ መረጃ

## የባንክ ሂሳብ አስፈላጊነት

ለምን የባንክ ሂሳብ እንዳስፈለገዎትና ሂሳቡን እንዴት እንደሚጠቀሙበት የግድ መግለፅ መቻል አለብዎት።

ለምሳሌ ደሞዝዎንና ሌላ ክፍያ እንድትገኙ ስቀምጡት፤ የቤትኪራይ ለመክፈል ወይም ገንዘብ ለማጠራቀም ሊሆን ይችላል።

ባንኩ ስለ እርስዎ ተጨማሪ መረጃ ለማግኘት እንደ ደንበኛ መጠን ጥያቄዎች ሊያቀርብልዎት ይችላል።

## የባንክ ሂሳብ ባለቤት መሆን...

እንደ ደንቡ፣ ሁሉም በገቢ ገንዘብ ዋስትና (insättningsgarantin) የሚጠቃለልና ለመሠረታዊ የመክፈያ አገልግሎት የሚውል የባንክ ሂሳብ የመክፈት ዕድል አለው፤ ይኸም ዜግነቱ ወይ የስዊድን የማንነት መለዩ ቁጥር ይኑረው አይኑረው ግምት ውስጥ ሳይገባ ማለት ነው።

## ...ቢሆንም አንዳንድ ጊዜ ባንኩ ሂሳብ እንዳይከፍቱ ሊከለክልዎት ይችላል።

የሚከተሉት ሁኔታዎች ከተከሰቱ፣ ባንኩ በርስዎ ስም ሂሳብ መክፈት አይፈቀድለትም፡-

- ባንኩ ባጥጋቢ አግባብ ማንነትዎን ማረጋገጥ ካልቻለ
- ባንኩ ሂሳብ ለመክፈት የሠጡትን መረጃ በቂ አደለም ብሎ ከገመገመ
- የባንክ ሂሳብ በስምዎ መክፈት በህግ የሚጠቀስ መመሪያ ወይም ሌላ ህግ የሚጥስ ከሆነ

ከዚያ በፊት ባንኩን አታለው የሚያውቁ ከሆንም ሂሳብ መክፈት ሊከለክልዎት ይችላል።

## ልብ ይበሉ...

- ባንኩ የሚያቀርባቸው ጥያቄዎች ለመመለስ ጥያቄዎቹን መረዳት አለብዎት።
- ከባንኩ የሚያገኙት መረጃም ሊገባዎት ይገባል።
- የሚተረጉም ልዎት ሰው ካስፈለገዎት ራስዎ አስተርጓሚ ወደ ባንኩ ግኑኝነት ይዘው መምጣት አለብዎት።
- ባንኩ ገንዘብዎ ከየት እንደመጣ ይጠይቅዎታል።
- ከባንኩ ጋር ውል ሳይኖርዎት የባንክ ሂሳብዎና ሌሎች የባንክ አገልግሎቶች ሌላ ሰው ሊጠቀምባቸው አይፈቀድም።
- ባንኩ ተጨማሪ ጥያቄ ወይም ሊያሟሉት የሚገባ ነገር ካለ እንዲያሟሉ ሊጠይቅዎት ይችላል።

## ተጨማሪ መረጃ

ለተጨማሪ መረጃ የሚመለከተውን ባንክ ይጠይቁ።

በሚከተሉት ቦታዎችም መረጃ ይገኛል፡-

### የስዊድን ምክር ቤት፡-

ጸረ ገንዘብ አጠባና የሽቦራ ድጋፍ የሚወስዱት እርምጃዎች የሚመለከት የስዊድን ህግ (2017:630)። ለተጨማሪ መረጃ በድኅረገጽ [www.riksdagen.se](http://www.riksdagen.se) ይመልከቱ።

### ፊናንስኢንስፐክሽን፡-

ጸረ-ገንዘብ አጠባና የሽቦራ ድጋፍን ፊናንስኢንስፐክሽን የሚወስዱት እርምጃዎች የሚመለከቱ ህጎች። ለተጨማሪ መረጃ በድኅረገጽ [www.fi.se](http://www.fi.se) ይመልከቱ።

### የስዊድን ባንክ ማህበር፡-

ባንኮች ጸረ ገንዘብ አጠባና የሽቦራ ድጋፍ የሚወስዱት እርምጃዎች የሚመለከት መረጃ። ለተጨማሪ መረጃ በድኅረገጽ [www.swedishbankers.se](http://www.swedishbankers.se) ይመልከቱ።

### ሪክስደልድን፡-

የገቢ ገንዘብ ዋስትና ማህበረሰብ መረጃ። ለተጨማሪ መረጃ በድኅረገጽ [www.riksdagen.se](http://www.riksdagen.se) ይመልከቱ።



Svenska Bankföreningen  
Swedish Bankers' Association

[www.swedishbankers.se](http://www.swedishbankers.se)