

بازکردن حساب در یک بانک

برای آنکه در یک بانک سوئدی حساب باز کنید بایستی بتوانید هویت خود را به اثبات برسانید و به سوالاتی در اینباره جواب دهید که چرا نیاز به بازکردن یک حساب بانکی دارید. در اینجا درباره اطلاعاتی که بانک در هنگام مراجعه شما به یک شعبه بانکی نیاز دارد از شما دریافت نماید، راهنمایی‌هایی پیدا می‌کنید.

اثبات هویت

شما همواره باید بتوانید هویت خود را اثبات کنید

۱. شما می‌توانید با اوراق شناسایی معتبر سوئدی، مانند گذرنامه، کارت شناسایی ملی یا کارت شناسایی بانکی اثبات هویت کنید. همچنین می‌توانید با گواهینامه رانندگی سوئدی نیز اثبات هویت کنید.

۲. اگر شما فاقد مدارک شناسایی سوئدی هستید می‌توانید هویت خود را با یک گذرنامه معتبر خارجی یا مدرک شناسایی عکس دار دیگری که در آن تابعیت شما معلوم باشد اثبات کنید. این مدرک شناسایی باید یا توسط یک نهاد صادر شده یا یک مقام صلاحیت دار صادرکننده آن باشد. توجه داشته باشید که بانک می‌تواند از شما درخواست ارائه مدارک دیگری را نیز بنماید.

۳. اگر فاقد مدارک شناسایی معتبر هستید می‌توانید با مدارک دیگر از سوی منابع مستقل و قابل اعتماد نشان دهید که کیستید و تابعیت شما چیست.

دانشجویان خارجی

اگر شما دانشجوی خارجی هستید بایستی بتوانید هویت خود را مطابق با آنچه که در بالا توضیح داده شد اثبات کنید. گذشته از این به این مدارک نیاز دارید:

- اجازه اقامت یا روادید (شامل اتباع اتحادیه اروپا نمی‌شود)
- برگه‌گزینه شما از سوی دانشگاه که طول مدت رشته تحصیلی‌تان را نشان بدهد

نیاز به داشتن یک حساب بانکی

شما بایستی بتوانید توضیح دهید چرا به یک حساب بانکی نیاز دارید و از این حساب بانکی به چه منظور استفاده خواهید نمود.

این امر می‌تواند برای واریز حقوق و یا دیگر مبالغ دریافتی، پرداخت کرایه یا پس انداز کردن باشد.

بانک ممکن است پرسش‌های دیگری هم از شما بپرسد تا اطلاعات بیشتری از شما بعنوان مشتری کسب نماید.

حق داشتن یک حساب بانکی...

امکان دسترسی به یک حساب بانکی، که مشمول قانون تضمین پول‌های واریز شده از سوی دولت شود بطور کلی، برای همگان وجود دارد. این امر بدون در نظر گرفتن اینکه فرد شهروند کدام کشور بوده و دارای یک شماره شناسایی شخصی هست یا خیر، برای همه صدق می‌کند.

...اما در برخی موارد، بانک بایستی از بازکردن حساب برای شما خودداری کند

بانک در موارد زیر اجازه بازکردن حساب ندارد:

- بانک نتواند هویت شما را به حد کفایت و از طریق مطمئنی اثبات کند
- بانک تشخیص دهد اطلاعاتی که پیرامون دلایل بازکردن حساب ارائه نموده اید کافی نیست

• بانک از طریق بازکردن حساب برای شما از یک مقرر قانونی یا مصوبه قانونی تخلف نماید همچنین اگر در گذشته در برابر بانک صادق نبوده اید بانک می‌تواند از بازکردن حساب برای شما خودداری کند.

این موضوع را در نظر بگیرید که...

- شما بایستی بتوانید پرسش‌های بانک را متوجه شده به آنها پاسخ دهید.
- همچنین باید بتوانید اطلاعاتی که بانک ارائه می‌کند را بفهمید.
- اگر نیاز به کسی به کسی دارید که برای شما ترجمه کند، بایستی فردی را به این منظور با خود به جلسه با بانک بیاورید.

• بانک از شما خواهد پرسید که پول‌های خود را از کجا آورده اید.

- حساب شما و سایر خدمات بانکی نباید بدون وجود یک قرارداد در این زمینه با بانک، از سوی فرد دیگری مورد استفاده قرار گیرد.
- بانک ممکن است پرسش‌های دیگری مطرح نموده و یا شروط دیگری تعیین نماید.

آگاهی‌های بیشتر

برای دریافت اطلاعات بیشتر به بانک مورد نظر مراجعه کنید.

همچنین آگاهی‌هایی هم در این تارنماها در دسترس است:

پارلمان سوئد:

قانون (2017:630) پیرامون اقدامات اتخاذ شده برای مقابله با پولشویی و تامین مالی تروریسم. اطلاعات بیشتر را در اینجا مطالعه نمایید:

www.riksdagen.se

سازمان بازرسی اقتصادی:

مقررات برای مقابله با پولشویی و تامین مالی تروریسم. آگاهی‌های بیشتر را در اینجا مطالعه نمایید:

www.fi.se

اتحادیه بانک‌های سوئد:

اطلاعات پیرامون اقدامات بانک‌ها برای مقابله با پولشویی و تامین مالی تروریسم. آگاهی‌های بیشتر را در اینجا مطالعه نمایید:

www.swedishbankers.se

سازمان ملی قروض و دیون دولتی

اطلاعات در مورد تضمین پول‌های واریزی به بانک‌ها از سوی دولت، اطلاعات بیشتر را در اینجا مطالعه کنید:

www.riksdagen.se

