

Как стать клиентом банка

Чтобы стать клиентом шведского банка, вам необходимо подтвердить свою личность. Вы должны также ответить на вопрос, для чего вам нужен счёт в банке. Эта памятка поможет вам узнать, какая информация требуется от вас при посещении банка.



Идентификация

Во всех случаях вы должны подтвердить свою личность.

1. Вы можете подтвердить свою личность, предъявив действительный шведский документ, удостоверяющий личность, такой как паспорт, национальное удостоверение личности или через BankID. Вы можете также подтвердить свою личность при помощи шведского водительского удостоверения.
2. Если у вас нет действительного шведского документа, удостоверяющего вашу личность, вы можете подтвердить свою личность, предъявив иностранный паспорт или иной документ с фотографией, содержащий сведения о вашем гражданстве. Документ должен быть выдан государственным ведомством или иным уполномоченным органом. Обратите внимание, что сотрудники банка могут попросить вас предъявить дополнительные документы.
3. Если у вас нет действительного документа, удостоверяющего вашу личность, вам следует подтвердить свою личность и гражданство при помощи иных документов, полученных из независимого и надежного источника.

Иностранным студентам

Если вы – иностранный студент, вам следует подтвердить свою личность согласно вышеприведённым пунктам. Помимо этого, вам потребуется:

- Вид на жительство или виза (исключение – граждане ЕС)
- Уведомление о зачислении из университета (antagningsbesked) с указанием продолжительности обучения.

Необходимость иметь счёт в банке

Вы должны объяснить, почему вам нужен банковский счёт, и как вы собираетесь его использовать.

Например, для перечисления зарплаты или другого денежного вознаграждения, для оплаты аренды жилья или хранения сбережений.

В банке могут также задать и другие вопросы, чтобы лучше узнать вас как клиента.

Право на открытие счёта...

В принципе, открыть счёт в банке на условиях государственной гарантии возврата вкладов может каждый, и у каждого есть возможность воспользоваться базовыми банковскими услугами. Вышесказанное действует независимо от вашего гражданства и независимо от наличия шведского личного идентификационного номера.

...но, в некоторых случаях банк вынужден отказать вам в открытии счёта

Банк не вправе открыть счёт, если

- банк не может установить вашу личность достаточно надёжным способом
- банк считает недостаточной переданную вами информацию о том, почему вы хотите открыть счёт
- открывая счёт, банк нарушает какую-либо законодательно установленную норму или предписание.

Банк также вправе отказать вам в открытии счёта, если вы раньше вели себя нечестно по отношению к банку.

Не забудьте, что...

- Вы должны понимать вопросы сотрудников банка и отвечать на них.

- Вы должны также понимать информацию, получаемую от сотрудников банка.
- Если вам нужен переводчик, вы должны пригласить его с собой на встречу с представителями банка.
- В банке спросят, откуда у вас появились деньги.
- Другие лица не имеют права пользоваться вашим банковским счётом и другими услугами банка при отсутствии договора с банком.
- В банке могут задать дополнительные вопросы или предъявить иные требования.

Дополнительная информация

За дополнительной информацией обращайтесь в соответствующий банк. Иные источники информации:

Парламент Швеции (Риксдаг)

Закон (2017:630) «О мерах против отмывания денежных средств и финансирования терроризма».

Подробности на сайте www.riksdagen.se

Государственная инспекция по надзору за финансовыми учреждениями:

Предписания Государственной инспекции по надзору за финансовыми учреждениями о мерах против отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

Подробности на сайте www.fi.se

Шведская Ассоциация банков:

Информация о мерах, предпринимаемых банками против отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

Подробности на сайте www.swedishbankers.se

Управление государственного долга Швеции (Riksgälden)

Информация о гарантии возврата вкладов. Подробности на сайте www.riksdagen.se



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se