

بازکردن حساب در یک بانک

برای اینکه در یک بانک سویدنی حساب باز کنید باید بتوانید هویت خود را ثابت ساخته و به سوالات در مورد ضرورت تان به داشتن یک حساب بانکی، جواب بگویید. در اینجا میتوانید در مورد اطلاعاتی که بانک در هنگام مراجعه نمودن شما به شعبه بانک به آن نیاز دارد، معلومات بدست بیاورید.

اثبات هویت

شما باید همیشه بتوانید هویت تان را ثابت سازید.

1. شما میتوانید با یک سند شناسایی معتبر سویدنی مانند پاسپورت، کارت شناسایی ملی یا کارت شناسایی الکترونیک (BankID) هویت تان را ثابت سازید. شما همچنان میتوانید با یک لایسنس رانندگی سویدنی نیز هویت خود را ثابت سازید.
2. اگر فاقد مدارک شناسایی سویدنی هستید میتوانید با یک پاسپورت معتبر خارجی یا دیگر اسناد هویت که دارای عکس باشد و تابعیت تان را نشان بدهد، هویت خود را ثابت کنید. این سند باید توسط یک اداره دولتی یا یک مرجع با صلاحیت صادر کننده دیگر، صادر شده باشد. توجه داشته باشید که بانک میتواند از شما تقاضا ارائه اسناد بیشتر را نماید.
3. اگر شما فاقد اسناد معتبر هویت میباشید باید با ارائه مدارک دیگر که توسط مراجع غیروابسته و قابل اعتماد صادر شده باشد بتوانید نشان بدهید که کی هستید و تابعیت کدام کشور را دارید.

شاگردان خارجی

- اگر شما یک شاگرد خارجی هستید نیاز دارید تا مطابق نکات فوق هویت تان را ثابت سازید.
- شما همچنان نیازمند داشتن اینها هستید:
- اجازه اقامت یا ویزه (برای اتباع اتحادیه اروپا یا EU اعتبار ندارد).
 - اطلاعات در مورد پذیرش در پوهنتون/دانشگاه که در آن تداوم تحصیل به مشاهده برسد.

ضرورت به داشتن یک حساب بانکی

شما باید بتوانید توضیح دهید چرا به یک حساب بانکی ضرورت دارید و از این حساب بانکی به چه منظور استفاده خواهید نمود. این حساب می تواند برای واریز معاش و یا دیگر پول های دریافتی، پرداخت کرایه یا پس انداز کردن باشد. بانک همچنان میتواند به منظور بدست آوردن اطلاعات بیشتر در باره شما به عنوان یک مشتری، سوالاتی دیگری را نیز از شما بپرسد.

حق داشتن یک حساب بانکی...

اساساً امکان دسترسی به یک حساب بانکی برای اجرای خدمات ابتدایی پرداخت پول که تحت پوشش ضمانت دولتی برای پول های واریز شده قرار بگیرد، بدون در نظر داشت تابعیت شخص و داشتن شماره شناسایی سویدنی، برای همه باز گذاشته شده است. این موضوع بدون در نظر داشت تابعیت شما و این که آیا دارای یک شماره شناسایی سویدنی میباشید، اعتبار دارد.

...اما در بعضی موارد، بانک باید

از بازکردن حساب برای شما

خودداری کند

بانک در این حالات اجازه ندارد حساب باز کند:

- اگر بانک نتواند هویت شما را به اندازه کافی به شکل قابل اطمینان اثبات کند.
 - اگر بانک تشخیص دهد که معلوماتی را شما که برای بازکردن حساب ارائه میکنید کافی نیست.
 - اگر بانک با گشودن حساب برای شما از کدام مقرر در قانون و یا کدام دستور العمل خلاف ورزی نماید.
- همچنان هرگاه شما در گذشته در برابر بانک صادق نبوده باشید بانک می

تواند از بازکردن حساب برای تان خودداری نماید.

این موضوع را در نظر بگیرید که...

- شما باید سوالاتی را که بانک طرح میکند بدانید و بتوانید به آنها پاسخ ارائه کنید.
- شما همچنان باید بتوانید معلوماتی را که از بانک بدست میآورید، بدانید.
- اگر به ترجمان نیاز دارید باید برای این منظور فردی را با خود به بانک به جلسه بیاورید.
- بانک در مورد منبع پول های تان سوال خواهد کرد.
- حساب بانکی شما و همچنان دیگر خدمات بانکی نباید توسط شخصی دیگری به کار گرفته شود، بدون آن که در مورد آن با بانک قرارداد وجود داشته باشد.
- بانک همچنان میتواند سوالاتی بیشتری را طرح و یا هم شرایط بیشتری را مطرح سازد.



معلومات بیشتر

برای دریافت معلومات بیشتر به بانک مورد نظر مراجعه کنید.

همچنین معلومات بیشتر در این سایت های انترنیتی هم در دسترس است:

پارلمان سویدن:

قانون (۲۰۱۷:۶۳۰) در مورد اقدامات در برابر پولشویی و تامین مالی تروریسم.

معلومات بیشتر را در اینجا مطالعه نمایید:

www.riksdagen.se

اداره بازرسی اقتصادی:

احکام و مقررات اداره بازرسی امور اقتصادی در مورد تدابیر در برابر پولشویی و تامین مالی تروریسم. معلومات بیشتر را

در اینجا مطالعه نمایید: www.fi.se

اتحادیه بانک های سویدن:

معلومات در مورد اقدامات بانک ها برای مقابله با پولشویی و تامین مالی تروریسم.

معلومات بیشتر را در اینجا مطالعه نمایید:

www.swedishbankers.se

اداره ملی قروض و دیون دولتی

معلومات در مورد تضمین پول های واریزی به بانک ها از طرف دولت، معلومات بیشتر را در اینجا مطالعه کنید:

www.riksgalden.se



Svenska **Bankföreningen**
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se