

Klijent u banci

Kako biste postali klijent u švedskoj banci potrebno je da se legitimirate i odgovorite na pitanja zašto vam treba bankovni račun. Na ovom mjestu naći ćete smjernice o tome, koje informacije o vama su potrebne kad posjetite bilo koju banku.



Identitet

Uvijek ste dužni potvrditi svoj identitet.

1. Svoj identitet možete potvrditi važećom švedskom identifikacijskom ispravom, kao što su: putovnica, osobna iskaznica ili Bankovni identitet (ID). Identitet možete potvrditi i švedskom vozačkom dozvolom.
2. Ukoliko ne posjedujete švedsku identifikacijsku ispravu, svoj identitet možete potvrditi važećom putovnicom neke druge države ili nekom drugom identifikacijskom ispravom s fotografijom, s jasno naznačenim državljanstvom. Ovakva isprava mora biti izdana od strane državnog organa vlasti ili nekog drugog subjekta nadležnog za izdavanje takve isprave. Imajte na umu da banka može zatražiti i neke druge isprave.
3. Ukoliko ne posjedujete važeću identifikacijsku ispravu, svoj identitet i svoje državljanstvo dužni ste potvrditi nekim drugim ispravama koje potiču iz neovisnog i pouzdanog izvora.

Strani studenti

I strani studenti su dužni potvrditi svoj identitet sukladno prednjim navodima.

Pored toga, trebate imati i :

- Boravišnu dozvolu ili vizu

- (ne odnosi se na državljane zemalja članica EU)
- Odluku univerziteta o prijemu, s podacima o vremenu trajanja studija.

Zašto vam treba račun u banci

Banci ste dužni objasniti zašto vam treba račun i kako ćete ga koristiti. Možda vam račun treba zato da bi ste mogli primiti zaradu ili neku drugu nadoknadu, platiti stanarinu ili štedjeti.

Banka može postaviti i neka druga pitanja kako bi stekla mišljenje o vama kao klijentu.

Pravo na bankovni račun...

Otvaranje bankovnog računa za koji važi državna garancija sigurnosti pologa, te korištenje temeljnih usluga plaćanja, omogućeni su, u principu, svima, bez obzira čiji ste državljanin i da li posjedujete švedski osobni broj.

...ali u nekim slučajevima banka može odbiti da otvori bankovni račun na vaše ime

Banka ne smije otvoriti bankovni račun ako:

- dovoljno pouzdano ne može utvrditi vaš identitet
- ako ocijeni da podaci o tome, zašto želite otvoriti račun nisu zadovoljavajući
- ako otvaranjem računa krši neko zakonsko ili podzakonsko pravilo.

Banka može odbiti otvaranje računa i u primjeru da ste se nekad u prošlosti prema njoj ponašali nepošteno.

Mislite na to da...

- Morate biti sposobni razumjeti bančina pitanja i na njih odgovoriti.
- Morate moći razumjeti informacije koje dobivate od banke.
- Ako vam je potreban netko tko će vam prevoditi, ta osoba treba doći s vama na sastanak s bankom.
- Vas banka može pitati za porijeklo vašeg novca.
- Vaš račun niti druge bankovne usluge ne može koristiti neko drugi bez ugovora s bankom.
- Će banka, ako je potrebno, tražiti odgovore na dodatna pitanja i možda postaviti i dodatne zahtjeve.

Dodatne informacije

Za dodatne informacije obratite se aktuelnoj banci.

Informacije se nalaze i kod:

Sveriges riksdag: (Švedski parlament)

Zakon (2017:630) o mjerama protiv pranja novca i financiranja terorizma. Pročitajte više na www.riksdagen.se

Finansinspektionen (Financijska inspekcija)

Propisi Financijske inspekcije o mjerama protiv pranja novca i financiranja terorizma.

Pročitajte više na www.fi.se



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se

**Svenska
Bankföreningen:
(Udruženje banaka
Švedske)**

Informacija o mjerama
koje poduzimaju banke
protiv pranja novca i
financiranja terorizma.
Pročitajte više na
www.swedishbankers.se

**Riksgälden
(Državna agencija za
upravljanje državnim
financijama)**

Informacija o garanciji za
uloženi novac. Pročitajte
više na www.riksdagen.se



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se