



مرحباً بكم في Swedbank ومصارف الادخار

لتسجيل اشترائك كعميل في Swedbank أو أحد مصارف الادخار، يجب عليك تقديم بطاقة هوية وشرح سبب حاجتك إلى حساب مصرفي. إليك هذا الدليل الإرشادي إلى المعلومات التي تحتاج لتقديمها إلى المصرف عند زيارتك لأحد الفروع.

تحديد الهوية

لماذا تحتاج إلى حساب مصرفي؟

تلتزم جميع المصارف السويدية أمام القانون بالسؤال عن سبب حاجتك إلى حساب مصرفي وعن كيفية استخدامه. فقد يكون السبب هو إيداع راتبك أو الأشكال الأخرى من الأجور أو لدفع الإيجار أو كحساب ادخار.

لا تتعامل معظم فروعنا في الأموال النقدية. ولهذا السبب يجب عليك أن تستفسر من مصرفك عن كيفية الدفع أو التقاضي بطرق أخرى غير الأموال النقدية.

معلومات بطاقتك المصرفية وحسابك هي معلومات شخصية. يجب ألا تستخدم حسابك وبطاقتك غيرك. من المهم أن تكون حريصاً على معلومات حسابك وبطاقتك. تذكر، لا تكشف عن رقم التعريف الشخصي (PIN) لأي أحد أبداً.

إذا كنت بحاجة إلى كشف حساب من مصرفك للحصول على دعم الدخل، تحتاج إلى زيارة أقرب فرع إليك وهناك سيساعدونك على الاشتراك للحصول على كشف حساب شهري مجاناً.

الحق في الحصول على حساب مصرفي

أي شخص بغض النظر عن جنسيته، له حق أصيل في فتح حساب مصرفي تتم تغطيته بضمان الودائع. ولكن في بعض الحالات، يحق للمصرف رفض منحك حساب مصرفي. لا يستطيع المصرف فتح حساب لك إذا:

- تعذر على المصرف تحديد هويتك بشكل يقيني
- وجد المصرف أن المعلومات التي قدمتها عن السبب الذي لأجله تريد فتح حساب غير كافية

إذا كان لديك رقم بطاقة هوية شخصية سويدية

إذا كان لديك رقم بطاقة هوية شخصية سويدية، يجب عليك تقديم بطاقة هوية سويدية سارية.

إذا لم يكن لديك رقم بطاقة هوية شخصية سويدية

إذا كان ليس لديك رقم بطاقة هوية شخصية سويدية، يجب عليك تقديم جواز سفر ساري من بلدك يوضح جنسيتك.

وبالنسبة للبلدان المشتركة في اتفاقية شينجن، تقديم بطاقة هوية وطنية سويدية موضح بها جنسيتك يكفي بالغرض.

عند تقديم بطاقة هوية أجنبية، تحتاج إلى تأكيد هويتك بوثيقة إضافية مع بطاقة الهوية، مثل تصريح الإقامة أو بيان العمل أو شهادة من مصلحة الضرائب أو شهادة مدرسية.

إذا كنت لا تعرف اللغة السويدية أو الإنجليزية

إذا كنت لا تفهم السويدية أو الإنجليزية، يجب عليك إحضار شخص يمكنه الترجمة لك.

فمن الضروري أن تكون قادرين على فهم بعضنا البعض، حتى يتسنى لك فهم حقوقك وواجباتك كعميل، وأنها يمكننا الحصول على إجابات أي أسئلة عنك وعن أموالك.



العرض الافتتاحي
يمكنك عرضنا الافتتاحي من
إيداع أموالك وإدارة
مدفوعاتك.

يتكون من:

- حساب مصرفي
- بطاقة مصرفية
- خدمة مدفوعات

حقائق

حول ضمان الودائع

يوجد بالسويد ضمان الودائع. وهذا يعني أن الدولة ستعوض العميل حتى مبلغ معين، في حالة إفلاس البنك.

حول المبالغ النقدية

يعمل Swedbank ومصارف الادخار والكثير من المصارف وحاملي الأسهم بنشاط، لتقليل كم المبالغ النقدية المتداولة في المجتمع. ولهذا السبب، نحن نشجع عملائنا على استخدام المدفوعات بالبطاقة، والسحب النقدي عند الدفع بالبطاقة في المتاجر، واستخدام ماكينات الإيداع النقدي وماكنات الصراف الآلي لإيداع وسحب الأموال النقدية.

حول قانون تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قانون تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هو قانون سويدي يهدف إلى منع استخدام المصارف كوسيلة للاحتيال الضريبي وتمويل الأنشطة الإجرامية. هذا القانون يعني أن البنك ليس لديه الحق في فتح حسابات أو إجراء معاملات، إذا كان لم يحصل على إجابة عن أسئلة لماذا يريد العميل حساباً؟ وكيف سيستخدمه؟