



به Swedbank و Sparbankerna خوش آمدید

برای ثبت نام منحصی یک مشتری Swedbank با یک بانک پس انداز، باید یک شماره شناسایی ارائه داده و توضیح دهید که چرا باید یک حساب بانکی داشته باشید. این یک راهنما درباره معلومات است که باید هنگام بازدید از شعبه، به بانک ارائه دهید.

چرا باید یک حساب بانکی داشته باشید؟

تمام بانک های سوئدی از نظر قانونی ملزم هستند که سوال کنند چرا به یک حساب بانکی نیاز دارید و چگونه باید از حساب استفاده کنید. ممکن است بخواهید حقوق خود یا دیگر انواع عواید را بسپارید، مبلغ اجاره را پرداخت کنید یا یک حساب پس انداز داشته باشید.

اکثر شعبات ما با پول نقد کار نمیکنند. به همین دلیل شما باید از بانک خود سوال کنید که چگونه میتوانید با استفاده از روش های به غیر از روش نقدی کارهای مالی و پرداخت های خود را انجام دهید.

معلومات کارت بانکی شما و حساب شما شخصی هستند. دیگران نباید از کارت و حساب شما استفاده کنند. شما باید مراقب معلومات کارت و حساب خود باشید. هرگز بین خود را در اختیار فرد دیگر قرار ندهید.

اگر برای دریافت کمک عواید به یک اظهارنامه حساب از سوی بانک خود نیاز دارید، شما باید به نزدیکترین شعبه در محل خود مراجعه کنید تا آنها در ثبت نام برای اظهار نامه بانکی ماهوار به طور رایگان به شما کمک کنند.

حق استفاده از حساب بانکی

همه افراد، صرف نظر از تابعیت آنها، از حق افتتاح حساب بانکی که تحت پوشش تضمین سپرده است، برخوردار هستند. اما در برخی موارد، بانک میتواند از افتتاح حساب بانکی برای شما اجتناب کند. بانک در شرایط ذیل نمیتواند یک حساب برای شما افتتاح کند:

- بانک نتواند هویت شما را شناسایی کند
- بانک دریابد معلومات را که شما درباره دلیل افتتاح حساب ارائه داده اید، کافی نیستند

کارت هویت

اگر شماره هویت فردی سوئدی دارید

اگر شماره هویت فردی سوئدی دارید، باید یک کارت شناسایی سوئدی معتبر ارائه دهید.

اگر شماره هویت فردی سوئدی ندارید

اگر شماره هویت فردی سوئدی ندارید، باید یک پاسپورت ملی معتبر را که نشان دهنده تابعیت شما است، ارائه دهید.

برای کشورهای که بخش از قرارداد شننگن هستند، معادل کارت هویت ملی سوئدی نیز که نشان دهنده تابعیت شما است، معتبر خواهد بود.

وقتی یک کارت هویت خارجی ارائه میدهند، این کارت باید همراه با یک مدرک دیگر، مانند جواز اقامت، اظهارنامه کار، و تصدیق از اداره مالیات یا تصدیق تحصیلی، ارائه شود.

اگر با زبان سوئدی یا انگلیسی آشنایی ندارید

اگر با زبان سوئدی یا انگلیسی آشنا نیستید، باید یک نفر را که میتواند مطالب را برای شما ترجمه کند، همراه خود بیاورید.

ما باید بتوانیم حرف یکدیگر را متوجه شویم، تا شما از حقوق و الزامات خود به عنوان یک مشتری مطلع شوید و ما پاسخ پرسش های خود درباره شما و وضعیت مالی شما را دریافت کنیم.



پیشنهاد مقدماتی
پیشنهاد مقدماتی ما به شما امکان می‌دهد
تا پول خود را بسپارید و مبلغ پرداختی خود را
مدیریت نمایید

این پیشنهاد عبارت از:

- حساب بانکی
- کارت بانکی
- خدمات پرداخت

حقایق

درباره تضمین سپرده

سویدن یک تضمین سپرده دارد این بدان معنی است که
اگر بانک ورشکسته شود، دولت خسارت مشتریان را، تا
یک مبلغ معین، پرداخت خواهد کرد.

درباره پول نقد

Swedbank، بانک‌های پس انداز و دیگر بانک‌ها
و سهامداران، برای کاهش مقدار پول نقد در گردش در
جامعه سخت تلاش میکنند. به همین دلیل، ما به مشتریان
توصیه میکنیم تا از پرداخت از طریق کارت استفاده کنند،
هنگام پرداخت با کارت در فروشگاه‌ها پول نقد برداشته،
و از دستگاه‌های سپرده نقدی و خودپردازها برای
پرداخت و برداشت پول نقد استفاده کنند.

درباره قانون اقدامات علیه پولشویی و تامین مالی

تروریزم

قانون اقدامات علیه پولشویی و تامین مالی تروریزم یک
قانون سویدنی است که قصد دارد از سوء استفاده از بانک
ها برای انجام تقلب مالیاتی و تامین مالی فعالیت‌های
جنایی جلوگیری کند. بر اساس این قانون، اگر بانک در
برابر دلیل اینکه مشتری میخواهد یک حساب افتتاح کند و
چگونه از آن استفاده خواهد کرد، پاسخ قانع کننده دریافت
نکند، حق ندارد برای مشتری حساب افتتاح کند.