



# Как стать клиентом сберегательного банка «Сведбанк»

Чтобы стать клиентом сберегательного банка «Сведбанк», вам необходимо предоставить документ, удостоверяющий личность, и объяснить, зачем вам нужен счет в банке. Эта памятка поможет узнать, какая информация требуется от вас при посещении отделения банка.

## Идентификация

### При наличии шведского личного идентификационного номера

Если у вас есть шведский личный идентификационный номер, то надо подтвердить свои личные данные, показав действительный шведский документ, удостоверяющий личность.

### Если у вас нет такого номера

Вы должны подтвердить свою личность, показав действительный национальный паспорт или другой документ, где указано ваше гражданство.

В случае стран-участниц Шенгенского соглашения можно воспользоваться эквивалентом идентификационного номера личного шведского национального документа.

Если вы предоставляете иностранный идентификационный номер, то для подтверждения личности вам потребуется дополнительный документ, например, вид на жительство, соглашение о приеме на работу, свидетельство от налоговых органов или школьный аттестат.

### Если вы не говорите по-шведски или по-английски

Если вы не говорите по-шведски или по-английски, то вы должны предоставить кого-либо, кто сделает устный перевод.

Важно, чтобы мы могли понимать друг друга так, чтобы вы узнали свои права и обязанности в качестве клиента, а мы получили ответы на все вопросы о вас и вашем финансовом положении.

## Почему вы хотите открыть счет в банке?

Все банки Швеции законодательно обязаны спросить вас о назначении и характере использования счёта в банке. Это может быть депозит для вашей зарплаты или других финансовых поступлений, средство для проведения арендных платежей или сберегательный счёт.

Большинство наших отделений не работают с наличностью. Это может быть причиной для обращения в банк, чтобы провести оплату другим способом, а не наличными средствами.

Ваша банковская карта и счёт являются индивидуальными, и они не могут использоваться другими. Важно быть осторожным с картой и информацией о счёте. Помните, что никому и никогда нельзя раскрывать свой ПИН-код.

Если вам нужна справка из вашего банка для обеспечения получения дохода, то надо посетить ближайшее отделение, где вам помогут подписаться на бесплатную ежемесячную выписку с банковского счета.

## Право на банковский счёт

Любой человек, независимо от гражданства, имеет основополагающее право открыть банковский счёт под защитой системы страхования вкладов. Но в некоторых случаях банк имеет право отказать в открытии счёта. Банк не сможет открыть счёт, если

- не может надёжно установить вашу личность;
- считает информацию о предназначении счёта неполной.

### Предварительное предложение

Наше предварительное предложение позволит вам положить деньги и осуществлять платежи.

Оно состоит из

- банковского счёта;
- банковской карты;
- обслуживания платежей.



### Дополнительная информация

#### Акт «О мерах против отмывания денег и финансирования терроризма»

Акт «О мерах против отмывания денег и финансирования терроризма» является шведским законом, который предназначен для предотвращения использования банка для налоговых махинаций и финансирования преступной деятельности. Закон устанавливает, что банк не имеет права открывать счёт или выполнять любые транзакции, если не получен ответ на вопрос, зачем клиенту нужен счёт, и как он его будет использовать.

#### О системе страхования вкладов

В Швеции действует система страхования вкладов. Это означает, что в случае банкротства банка клиенту до определенной суммы компенсируют средства.

#### Об использовании наличности

Сберегательный банк «Сведбанк» и многие другие банки и крупные акционеры активно работают, чтобы уменьшить использование в обществе наличности. По этой причине, мы рекомендуем нашим клиентам использовать платежи с помощью карт, снимать наличность при оплате картой в магазинах, использовать депозитно-платёжные терминалы и банкоматы для внесения и снятия наличных средств.