



## Bienvenido/a a Swedbank y Sparbankerna

Para hacerse cliente de Swedbank o de una caja de ahorros tiene que presentar una identificación y explicar por qué necesita una cuenta bancaria. Esta es una guía de la información que tiene que presentar al banco cuando acuda a una sucursal.

### Identificación

**Si tiene un número de identificación personal de Suecia** Si dispone de un número de identificación personal sueco tiene que presentar una identificación válida en Suecia.

**Si no tiene un número de identificación personal de Suecia**

Si no dispone de ningún número de identificación personal sueco tendrá que presentar un pasaporte nacional válido donde se indique su ciudadanía.

Para países que formen parte del Acuerdo de Schengen, también es válido un equivalente de la tarjeta de identidad nacional de Suecia donde se indique su nacionalidad.

Cuando presente una identificación extranjera, su identidad se tiene que corroborar con un documento adicional, como un permiso de residencia, un certificado de empleo, un certificado de las autoridades tributarias o un certificado de un centro de estudios.

**Si no entiende el sueco o el inglés**

Si no entiende el sueco o el inglés, tendrá que acudir con alguien que pueda servirle de intérprete.

Es esencial que podamos entendernos para que usted comprenda sus derechos y obligaciones como cliente y para que obtengamos respuesta a algunas preguntas sobre usted y sus finanzas.

### ¿Por qué necesita una cuenta bancaria?

Todos los bancos suecos están obligados legalmente a preguntarle por qué necesita una cuenta bancaria y cómo la utilizará. Puede utilizarse para depositar su salario u otras formas de remuneración, pagar el alquiler o como cuenta de ahorros.

La mayoría de sucursales no maneja efectivo. Por este motivo, tendrá que preguntarle a su banco cómo puede cobrar o pagar por medios distintos a efectivo.

Su tarjeta bancaria y la información de su cuenta son personales. Su tarjeta o cuenta no debe ser utilizada por otras personas. Es importante ser cuidadoso con la información de su tarjeta y su cuenta. Recuerde que no debe revelar nunca su código PIN a nadie.

Si necesita un extracto de cuenta de su banco para poder recibir un subsidio social, tiene que acudir a la sucursal más próxima, donde le ayudarán a darse de alta para obtener un extracto bancario mensual gratuito.

**Derecho a una cuenta bancaria**

Toda persona, sin consideración de su ciudadanía, tiene un derecho principal a abrir una cuenta bancaria que esté cubierta por la Garantía de depósitos. Pero en ciertos casos, el banco tiene derecho a denegarle una cuenta. El banco no puede abrir una cuenta para usted si:

- no es capaz de identificarle a usted de forma segura
- concluye que la información que usted ha enviado sobre por qué quiere abrir una cuenta es insuficiente

### Oferta de lanzamiento

Nuestra oferta de lanzamiento le permite realizar depósitos de dinero y gestionar sus pagos.

Consiste en:

- Cuenta bancaria
- Tarjeta bancaria
- Servicio de pagos



Si entiende el sueco o el inglés y está familiarizado con los servicios digitales, también tenemos otras ofertas. Hable con su banco sobre qué es lo más apropiado para usted.

### Hechos

#### Acerca de la Ley de Medidas contra el Blanqueo de capitales y la Financiación del terrorismo

La Ley de Medidas contra el Blanqueo de capitales y la Financiación del terrorismo es una ley sueca que pretende impedir que los bancos sean utilizados para realizar fraude fiscal y financiar actividades delictivas. La ley significa que el banco no tiene derecho a abrir cuentas ni realizar operaciones si no obtiene información sobre por qué el cliente necesita una cuenta y cómo se utilizará.

#### Acerca de la Garantía de depósitos

Suecia cuenta con una Garantía de depósitos. Esto significa que los clientes serán compensados (hasta un cierto importe) por el Estado si el banco quiebra.

#### Acerca del efectivo

Swedbank, las cajas de ahorros y muchos otros bancos y accionistas trabajan de forma activa para reducir la cantidad de efectivo que circula en la sociedad. Por este motivo, animamos a nuestros clientes a que utilicen el pago con tarjeta, retiren efectivo cuando paguen con la tarjeta en establecimientos y utilicen las máquinas de depósito de efectivo y los cajeros automáticos para depositar y retirar efectivo.