

أن تصبح عميلاً لدى مصرف سويدي

يجب عليك لكي تصبح عميلاً لدى مصرف سويدي أن تعرف نفسك. كما يجب عليك الإجابة على الأسئلة بخصوص سبب حاجتك لحساب مصرفي. ستحصل هنا على إرشادات حول المعلومات التي يحتاجها منك المصرف عندما تقوم بزيارة إحدى مكاتبه.

التثبت من الهوية الشخصية

يجب عليك أن تكون قادراً دائماً على إثبات هويتك.

1. يُمكنك التعريف بنفسك باستخدام وثيقة هوية سويدية سارية، كجواز سفر وطني صالح أو من خلال الهوية المصرفية (BankID). كما يُمكنك أيضاً إثبات هويتك الشخصية برخصة قيادة سويدية.

2. إن لم يكن لديك وثائق هوية سويدية، فيمكنك إثبات هويتك عن طريق جواز سفر أجنبي صالح أو وثيقة هوية أخرى بها صورة شخصية تظهر جنسيتك. وينبغي أن تكون تلك الوثيقة صادرة من قبل أحد السلطات أو من جهة إصدار مُرخصة أخرى. الرجاء الانتباه إلى أن البنك قد يطلب منك وثائق ثبوتية أخرى.

3. إن لم يكن لديك وثائق هوية صالحة، يجب أن تكون قادراً على إثبات هويتك وجنسيتك عن طريق تقديم وثائق أخرى من مصدر مستقل وموثوق به.

الطلاب الأجانب

إذا كنت طالباً أجنبياً، يجب عليك أن تكون قادراً على إثبات هويتك كما هو موضح أعلاه. وبالإضافة إلى ذلك فإنك تحتاج إلى:

- تصريح إقامة أو تأشيرة (لا يسري ذلك على مواطني الاتحاد الأوروبي)
- خطاب القبول من الجامعة موضح به مدة التعليم.

الحاجة لحساب مصرفي

يجب أن تكون قادراً على توضيح سبب حاجتك لحساب مصرفي والكيفية التي ستقوم بإستعماله بها.

قد يتعلق الأمر بإيداع مرتبك أو أية تعويضات أخرى أو من أجل دفع إيجارك أو من أجل الإيداع.

قد يعتمد المصرف أيضاً لطرح أسئلة أخرى عليك من أجل معرفة المزيد عنك كعميل.

الحق في الحصول على حساب مصرفي...

إمكانية الحصول على حساب مصرفي، الذي يغطيه ضمان الوديعة الحكومية، وخدمات الدفع الأساسية هي إمكانية متاحة للجميع. ويسري هذا على كل شخص بغض النظر عن الجنسية التي يحملها وبغض النظر إذا ما كان لدى الشخص رقم شخصي سويدي.

...ولكن! يجب على المصرف في بعض الحالات رفض القيام بفتح حساب

يمنع على المصرف فتح حساب إذا:

- لم يتمكن المصرف من التثبت من هويتك بطريقة أكيدة بما يكفي.
- اعتبر المصرف أن المعلومات التي أعطيتها حول أسباب فتحك للحساب المصرفي غير كافية
- كان قيام المصرف بفتح حساب سيكون خرقاً لقاعدة أو للائحة قانونية.

يسمح للمصرف أيضاً برفض فتح حساب مصرفي لك إن كنت قد تصرفت بطريقة غير نزيهة تجاهه سابقاً.

لا تتس...

- يجب عليك أن تكون قادراً على فهم أسئلة المصرف والإجابة عليها.



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se

- يجب أن تكون قادراً كذلك على فهم المعلومات التي يقدمها المصرف.
- إذا كنت في حاجة لمن يقوم بالترجمة لك، فعليك اصطحاب هكذا شخص معك إلى المقابلة في المصرف.
- سيقوم المصرف بسؤالك حول مصدر أموالك.
- لا يجوز لأي شخص آخر استخدام حسابك وخدمات مصرفية أخرى دون الاتفاق على ذلك مع البنك.
- قد يقوم المصرف بتوجيه المزيد من الأسئلة أو اشتراط أمور أخرى.

معلومات حول إجراءات
المصارف لمكافحة غسيل الأموال
وتمويل الإرهاب.
إقرأ المزيد على
www.swedishbankers.se

مكتب إدارة الديون الوطنية
معلومات حول الضمان على
الودائع إقرأ المزيد على
www.riksgalden.se

المفتشية العامة للشؤون المالية:
لوائح المفتشية العامة للشؤون المالية
بشأن إجراءات مكافحة غسيل الأموال
وتمويل الإرهاب.

إقرأ المزيد على www.fi.se

الجمعية السويدية للمصارف:

المزيد من المعلومات
للمزيد من المعلومات يرجى منك التوجه إلى
إحدى المصارف.
كما تتوفر المعلومات أيضا لدى:

البرلمان السويدي:

قانون (2017:630) المتعلق بإجراءات
مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
إقرأ المزيد على www.riksdagen.se



Svenska **Bank**föreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se