

Kako postati klijent banke

Da biste postali klijent švedske banke, dužni ste se identificirati i odgovoriti na pitanja zašto vam je bankovni račun potreban. Ovdje možete saznati kakve vam informacije banka može zatražiti prilikom posjete nekoj bankovnoj poslovnici.



Identifikacija

Uvijek ste dužni potvrditi svoj identitet.

1. Svoj identitet možete potvrditi važećom švedskom identifikacijskom ispravom, kao što su: putna isprava, lična karta ili Bankovni identitet (ID). Identitet možete potvrditi i švedskom vozačkom dozvolom.
2. Ukoliko ne posjedujete švedsku identifikacijsku ispravu, svoj identitet možete potvrditi važećom putnom ispravom neke druge države ili nekom drugom identifikacijskom ispravom s fotografijom, s jasno naznačenim državljanstvom. Ovakva isprava mora biti izdana od strane državnog organa vlasti ili nekog drugog subjekta nadležnog za izdavanje takve isprave. Imajte na umu da banka može zatražiti i neke druge isprave.
3. Ukoliko ne posjedujete važeću identifikacijsku ispravu, svoj identitet i svoje državljanstvo dužni ste potvrditi nekim drugim ispravama koje potiču iz neovisnog i pouzdanog izvora.

Strani studenti

I strani studenti su dužni potvrditi svoj identitet sukladno prednjim navodima. Pored toga, trebate imati i:

- Boravišnu dozvolu ili vizu (ne odnosi se na državljane zemalja članica EU)
- Odluku univerziteta o prijemu, s podacima o vremenu trajanja studija.

Potreba za bankovnim računom

Trebate znati objasniti zašto vam je bankovni račun potreban i kako ćete ga koristiti.

To može biti u svrhu isplate vaše plaće ili neke druge naknade, plaćanja stanarine ili štednje.

Banka vam također može postaviti i druga pitanja, kako bi vas bolje upoznala kao klijenta.

Pravo na bankovni račun...

Otvaranje bankovnog računa za koji važi državna garancija sigurnosti pologa, te korištenje temeljnih usluga plaćanja, omogućeni su, u principu, svima, bez obzira čiji ste državljanin i da li posjedujete švedski matični broj.

...međutim, banka je u određenim slučajevima prinuđena da vam uskrati otvaranje računa

Banka neće otvoriti račun kada:

- dovoljno pouzdano ne može utvrditi vaš identitet
- vašu informaciju o razlogu otvaranja računa smatra nedovoljnom
- bi otvaranjem računa prekršila neko zakonsko ili podzakonsko pravilo.

Banka vam također može uskratiti račun ukoliko ste se ranije ponijeli nepošteno prema banci.

Imajte na umu da...

- Morate biti sposobni razumjeti bančina pitanja i na njih odgovoriti.
- Morate moći razumjeti

informacije koje dobivate od banke.

- Ako vam je potreban neko ko će vam prevoditi, ta osoba treba poći sa vama na sastanak s bankom.
- Vas banka može pitati za porijeklo vašeg novca.
- Vaš račun niti druge bankovne usluge ne može koristiti neko drugi bez ugovora s bankom.
- Vam banka može postavljati i neka druga pitanja ili postavljati druge uvjete.

Dodatne informacije

Za dodatne informacije obratite se aktuelnoj banci.

Informacije možete također naći i kod:

Švedski parlament (Sveriges riksdag):

Zakon o mjerama za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (2017:630).

O tome više na www.riksdagen.se

Finansijska inspekcija (Finansinspektionen):

Propisi Finansijske inspekcije o mjerama za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

O tome više na www.fi.se

Udruženje švedskih banaka (Svenska Bankföreningen):

Informacija o mjerama koje banke poduzimaju u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

O tome više na www.swedishbankers.se



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se

**Državna agencija za
upravljanje državnim
finansijama
(Riksgälden):**
Informacije o garanciji
sigurnosti pologa
O tome više na
www.riksgalden.se



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se