

Banka müşterisi olmak

Bir İsveç bankasının müşterisi olmak için kimliğinizi doğrulayabilmeli ve bir banka hesabına neden sahip olmanız gerektiği hakkındaki soruları yanıtlamalısınız. Burada, bir banka şubesine gittiğinizde bankanın sizinle ilgili hangi verilere ihtiyaç duyduğu kılavuz bilgiler yer almaktadır.



Kimliğin belirlenmesi

Daima geçerli bir kimlik kartıyla kimliğinizi doğrulayabilmeniz gerekir.

1. Pasaport, ulusal kimlik kartı ya da banka kimlik kartı gibi geçerli bir İsveç kimlik belgesiyle kimliğinizi doğrulayabilmeniz gerekir. İsveç sürücü ehliyetiyle de kimliğinizi doğrulayabilirsiniz.
2. İsveç kimlik belgeniz yoksa geçerli bir yabancı ülke pasaportu ya da uyuğunuzun yer aldığı fotoğraflı bir kimlik kartıyla kimliğinizi doğrulayabilirsiniz. Bunun resmi kurum ya da başka bir yetkili tarafından düzenlenmiş olması gerekir. Bankanın başka belgeler ibraz etmenizi isteyebileceğini de unutmayın.
3. Geçerli kimlik belgeniz yoksa, bağımsız ve güvenilir bir kaynaktan alınan belgelerle kimliğinizi ve uyuğunuzu gösterebilmeniz gerekir.

Yabancı uyruklu öğrenciler

Yabancı ülkeden gelen öğrenciyse yukarıda belirtildiği şekilde kimliğinizi belirtebilmeniz gerekir. Bunun dışında şunlar gerekir:

- Oturma izni ya da vize (AB vatandaşları hariç).
- Eğitim süresi belirtilmiş olan üniversite kayıt belgesi.

Banka hesabı gereksinimi

Banka hesabına neden gerek duyduğunuzu ve bunu ne şekilde kullanacağınızı da belirtmeniz gerekmektedir.

Maaşınızın ya da başka bir ödemenin yatırılması, kira ödemesi ya da tasarruf amacıyla olabilir.

Banka, müşterisi olarak hakkınızda daha fazla bilgi edinmek amacıyla size başka sorular da yöneltebilir.

Banka hesabı açma hakkı...

Devlet mevduat garantisi kapsamında olan bir banka hesabı edinme imkânı ilkesel olarak herkese açıktır. Bu, hangi ülkenin vatandaşlığına sahip olduğunuza ve İsveç sosyal güvenlik numaranızın olup olmadığına bakılmaksızın geçerlidir.

...ama, bazı durumlarda bankanın hesap açma başvurusuna ret cevabı vermesi gerekir

Banka şu durumlarda size hesap açamaz:

- Eğer banka kimliğinizi güvenilir bir şekilde doğrulayamazsa
- Eğer banka, hesap açma gereğinize ilişkin verdiğiniz bilgileri yeterli bulmazsa
- Eğer banka, adınıza hesap açmak suretiyle yasal bir kural ya da yönetmeliğe aykırı davranmış olursa.

Daha önceden bankaya karşı dürüst davranmamış olmanız durumunda da hesap açma başvurunuz banka yönetimi tarafından reddedilir.

aklınızda tutun ...

- Bankanın sorularını anlayabilmeli ve cevap verebilmelisiniz.
- Bankanın verdiği bilgileri de anlamak zorundasınız.
- Sizin için tercümanlık yapacak birine ihtiyacınız varsa bu kişiyi görüşme için yanınızda götürmek zorundasınız.
- Banka paranızın kaynağını soracaktır.
- Hesabınız ve diğer bankacılık hizmetleri, bankayla mutabakata varmadan başkaları tarafından kullanılamaz.
- Banka daha ayrıntılı sorular sorabilir ya da başka şartlar öne sürebilir.

Daha fazla bilgi

Daha fazla bilgi için ilgili bankaya başvurun.

Konuya ilişkin bilgiler şu kuruluşlarda da bulunur:

İsveç Parlamentosu:

Kara para aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesi hakkında kanun (2017:630).

Geniş bilgi için bkz. www.riksdagen.se



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

Mali Teftiř Kurulu:

Kara para aklanmasına ve terörizmin finansmanına karşı önlemler konusunda yönetmelikler ve genel tavsiyeler.
Geniş bilgi için bkz. www.fi.se

İsveç Bankalar Birlięi:

Kara para aklanmasına ve terörizmin finansmanına karşı bankaların aldığı önlemler konusunda bilgiler.
Geniş bilgi için bkz. www.swedishbankers.se

Hazine Müsteşarlığı

Para yatırma garantisine ilişkin daha geniş bilgi için bkz. www.rikskalden.se



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se