



## Välkommen att bli kund i Markaryds Sparbank

För att bli kund i banken måste du kunna identifiera dig. Dessutom är alla banker i Sverige enligt lag skyldiga att fråga varför du behöver ett bankkonto och hur du kommer att använda kontot. Här får du en vägledning om vilken information banken behöver från dig.

### Identifiering

#### Om du har ett svenskt personnummer

Har du ett svenskt personnummer måste du kunna legitimera dig med en giltig svensk identitetshandling, till exempel pass eller körkort. Om du inte har någon svensk identitetshandling är du välkommen att höra av dig igen när du har skaffat en.

#### Om du saknar svenskt personnummer

Om du saknar ett svenskt personnummer behöver du kunna legitimera dig med ett giltigt utländskt pass **samt** någon ytterligare svensk handling, till exempel uppehållstillstånd, arbetsgivarintyg eller registerutdrag från Skatteverket. För länder inom Schengensamarbetet gäller även motsvarigheten till den svenska nationella ID-kortet med angiven nationalitet som giltig legitimation tillsammans med någon ytterligare svensk handling.

### Rätt till bankkonto

Alla, oavsett medborgarskap, har i princip möjlighet att öppna ett konto med betaltjänst som omfattas av insättningsgarantin. I vissa fall måste dock banken neka dig att öppna konto, till exempel:

- Om banken inte kan identifiera dig på ett säkert sätt
- Om banken bedömer att informationen du lämnar om varför du vill öppna ett konto inte är tillräcklig
- Om banken genom att öppna ett konto bryter mot någon regel eller föreskrift

Banken får också neka dig ett konto om du tidigare varit ohederlig mot banken.





## Om du inte förstår svenska eller engelska

Om du inte förstår svenska eller engelska behöver du ta med dig någon som kan tolka åt dig. Det är viktigt att vi kan förstå varandra, att du som kund förstår dina rättigheter och skyldigheter och att vi får svar på vissa frågor som rör dig och din ekonomi.

## Viktigt att tänka på

Ditt bankkort och dina kontouppgifter är personliga. Ditt kort eller konto får inte användas av andra och det är därför viktigt att du är försiktig med ditt kort och dina kontouppgifter. Tänk på att aldrig avslöja din kod för någon annan.

## Fakta

### Lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Svenska banker omfattas av lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Lagen syftar bland annat till att förhindra att skattebrott och finansiering av kriminell verksamhet sker i banken. Lagen innebär att vi som bank inte har rätt att öppna konton eller genomföra banktransaktioner om vi inte har fått ett rimligt svar på varför kunden behöver ett bankkonto och hur det kommer att användas.

### Om insättningsgaranti

I Sverige finns en insättningsgaranti. Den innebär att du som kund får ersättning upp till ett visst belopp av staten om din bank skulle gå i konkurs.

**Varmt välkommen till Markaryds Sparbank**