

# Hur du ansöker om och öppnar ett betalkonto med grundläggande funktioner



## Betalkonto med grundläggande funktioner (betalkonto)

Alla som är lagligen bosatta inom EU/EES har rätt att öppna betalkonto med grundläggande funktioner, se sidan 3. Det gäller under förutsättning att det inte finns hinder enligt penningtvättsregleringen eller om det finns andra särskilda skäl mot att tillhandahålla ett betalkonto.

Alla banktjänster ingår dock inte i de grundläggande funktionerna. Exempelvis ingår varken Swish eller BankID.

## Du behöver inte ha BankID eller svenskt personnummer för att ansöka om ett betalkonto

En ansökan går i huvudsak till så här:

1. Kontakta banken
2. Visa vem du är
3. Svara på bankens frågor
4. Lämna eventuella dokument som banken behöver
5. Banken fattar beslut

Processen för att ansöka om ett betalkonto och vilka underlag du kan behöva visa för banken kan skilja sig något mellan bankerna.

Det beror på din situation och den bedömning som banken gör. Banken kan komma att ta ut avgifter för vissa tjänster och produkter. Information om eventuella avgifter finns på bankens webbplats.

## Så här gör du

### Kontakta banken

Kontakta den bank där du vill bli kund. På bankens webbplats finns information om hur du ansöker om betalkonto. Beroende på bankens rutiner kan du ansöka om ett betalkonto digitalt eller genom att besöka ett bankkontor.

### Du behöver visa vem du är

Du behöver kunna visa banken vem du är, till exempel med en giltig ID-handling eller pass.

### Svara på frågor från banken

Hos vissa banker fyller du i dina svar på bankens kundkännedomspå frågor direkt på webbplatsen. Hos andra banker behöver du skriva ut och fylla i en blankett som du tar med dig till ett bankkontor.

Banken ställer frågorna för att skydda dig och andra bankkunder mot brottslighet samt för att uppfylla bankens skyldigheter

enligt penningtvättsregleringen och andra lagar och regler. Det är därför banken behöver veta hur du tänker använda ditt betalkonto och var dina pengar kommer från.

Alla bankkunder måste svara på frågorna. Banken kan också ställa fler frågor och be dig visa dokument som styrker de uppgifter du lämnar. Även om du har svarat på bankens tidigare frågor kan banken behöva ställa fler frågor eller be om mer information innan banken kan slutföra din ansökan.

### Om banken vill träffa dig

Om banken kräver att du lämnar in din ansökan vid ett möte har du rätt att få ett sådant möte inom 20 bankdagar (cirka 4 veckor).

## Så här förbereder du din ansökan

Nedan finns exempel på frågor och handlingar som banken kan behöva be dig om. Banken begär endast de handlingar som är nödvändiga i ditt fall.

- **Identifiering:** Alla kunder måste identifiera sig. Se till att du kan visa banken vem du är på ett sätt som går att lita på, exempelvis med en giltig ID-handling eller pass.



Svenska **Bankföreningen**  
Finance Sweden

- **Uppehållstillstånd:** Om du är medborgare i ett land utanför EU/EES kan du behöva visa vilken rätt du har att bo eller vistas inom EU/EES.
- **Skatthemvist:** Du behöver kunna visa i vilket eller vilka länder du betalar skatt. Om du betalar skatt utanför Sverige kan du till exempel behöva ange ditt skatteregistreringsnummer/TIN för det landet.
- **Frågor om dina pengar och planer:** Banken kommer att fråga dig om hur du tänker använda bankens tjänster och om var dina pengar kommer ifrån. Ibland behöver du visa dokument som styrker dina svar.
- **Politiskt utsatt person:** Banken kommer att fråga om du eller någon i din närmaste familj har eller nyligen har haft ett viktigt offentligt uppdrag. Det kan vara som minister, riksdagsledamot, domare, ambassadör eller hög officerare. Banken behöver känna till detta för att uppfylla kraven i penningtvättsregleringen.

### Exempel på dokument som banken kan be om

Vilka dokument du behöver visa beror på varför du vill ha betalkontot och hur du ska använda det.

Exempel på underlag kan vara:

- **Anställningsbevis** om du ska arbeta i Sverige och behöver ett betalkonto för lön.
- **Antagningsbesked** om du ska studera i Sverige och behöver ett betalkonto för omkostnader.

- **Underskrivet köpekontrakt eller överlåtelseavtal** om du har eller ska köpa en bostad i Sverige och behöver ett konto för omkostnader.
- **Dokument** som visar var dina pengar kommer ifrån, till exempel:
  - **Kontoutdrag/årsbesked** om du överför pengar från annan bank.
  - **Kvitto eller köpeavtal** som visar att du sålt en vara eller tjänst.
  - **Gåvobrev/arvskifteshandling** om du fått en gåva/ärvt pengar.
  - **Övrig information** om du behöver intyga något annat.

Om handlingarna är på ett annat språk än svenska eller engelska kan banken be dig att lämna en översättning från en auktoriserad översättare.

### Vad händer efter din ansökan?

Banken går skyndsamt igenom din ansökan. Om det saknas uppgifter i ansökan kan banken be dig om mer information inom en viss angiven tid. Om du inte svarar banken i tid kan banken avsluta din ansökan. Kontakta banken för att få information om vad som krävs om du vill ansöka på nytt. Banken kommer informera dig om under vilka omständigheter en ansökan kan avslutas.

### Banken beslutar

Banken fattar beslut när den har fått all information som behövs för att bedöma din ansökan.

När du har lämnat alla uppgifter som banken behöver har du rätt att få besked inom 10 bankdagar (cirka 2 veckor). Om banken inte beviljar dig ett betalkonto har du rätt att få ett skriftligt besked. Beskedet ska även innehålla information om vart du kan vända dig om du inte är nöjd med beslutet.

### Bra att veta

#### Kundkännedom

Kundkännedom innebär att banken samlar in och kontrollerar information om kunden för att klargöra kundens identitet och förstå kundens verksamhet, ekonomiska förhållanden och hur bankens tjänster ska användas. Banken behöver denna information för att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism, vilket är ett lagkrav för svenska och europeiska banker.

#### Person i politiskt utsatt ställning (PEP/RCA)

Med person i politiskt utsatt ställning menas en person som under de senaste 18 månaderna har eller har haft en viktig offentlig funktion. Det kan vara som stats- eller regeringschef, minister, riksdagsledamot, domare i högre domstol, ambassadör, hög officerare eller hög chef i ett statligt bolag eller en internationell organisation (PEP).

Med person i politiskt utsatt ställning menas också en nära familjemedlem (make, maka, sambo, partner, barn, förälder) eller en person som har en nära affärsmässig relation till en politiskt utsatt person (RCA).



Svenska **Bankföreningen**  
Finance Sweden

## Betalkonto med grundläggande funktioner

| Produkt/Tjänst                                                            | Funktion                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Kommentar                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Betalkonto inklusive digitalt gränssnitt (internetbank eller motsvarande) | Betalningsfunktioner kopplade till betalkontot: <ul style="list-style-type: none"><li>• avgående överföringar (inklusive stående överföringar)</li><li>• avgående betalningar inom EES</li><li>• autogirering (kräver att mottagaren accepterar den betalningsmetoden och har ett avtal om autogiro med sin bank).</li></ul> | Tjänsten avgående betalningar inom EES kräver separat påkoppling hos vissa banker. |
| Debetkort                                                                 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Uttag av kontanter.</li><li>• Kortköp i butik och internetköp.</li></ul>                                                                                                                                                                                                             |                                                                                    |
| Insättningsmöjlighet                                                      | Ta emot ankommande insättningar.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                    |
| Identifierings- och signeringslösning för bankens digitala gränssnitt     | Möjliggör identifiering och signering gentemot bankens digitala gränssnitt.                                                                                                                                                                                                                                                  | Banken kan erbjuda varierande identifierings- och signeringslösningar.             |

