



## ФІНАНСОВІ ПИТАННЯ НА ЩОДЕНЬ В ШВЕЦІЇ

Багато питань постає перед тими, хто вперше у Швеції. В одній з найбільш дигіталізованих, оцифрованих країн у світі, ви повинні мати доступ до трьох важливих банківських послуг: банківського рахунку, банківської картки та інтернет-банкінгу, щоб бути дієздатним в сучасному суспільстві.

Вам потрібен банківський рахунок, щоб мати можливість, наприклад, отримувати зарплатню або допомогу. Банківська картка дозволяє легко знімати готівку в банкоматі або розраховуватися в магазинах. Інтернет-банкінг дозволяє легко переглядати свої фінанси та сплачувати рахунки онлайн.

### Основи

#### Банківський рахунок

Ви повинні мати банківський рахунок, щоб керувати своїми особистими фінансами. Його можна називати по-різному, наприклад, рахунок зарплати, особистий рахунок або приватний рахунок. Назва менш важлива, але важливо те, що вона дозволяє наступні послуги:

- Внески, такі як зарплата або допомога
- Платежі за допомогою переказів та autogiro
- Зняття готівки

#### Autogiro

Autogiro означає, що ваші регулярні платежі автоматично списуються з вашого рахунку, вам не потрібно нічого робити перед кожним платежем. Щоб він працював, ви повинні спочатку надати банку свою згоду, так звану згоду на прямий дебет. Це означає, що ви схвалили списання певного платежу з вашого рахунку.

#### Банківська картка

Для ефективного управління рахунком також потрібна банківська картка. Коли Ви сплачуєте або знімаєте кошти за допомогою картки, гроші знімаються з банківського рахунку, до якого прив'язана картка. За допомогою картки ви можете робити наступні речі:

- Розраховуватись в магазині
- Робити оплату в інтернеті
- Знімати гроші в банкоматах

## **Інтернет-банкінг**

Щоб сплатити рахунки, наприклад, за оренду, електроенергію та телефон, найпростіше, якщо у вас також є доступ до інтернет-банку. З інтернет-банком ви можете робити, серед іншого, наступне:

- Переглянути свій баланс і отримати огляд своїх фінансів
- Сплачувати рахунки
- Переказувати гроші на інші банківські рахунки
- Отримати електронний документ -ID, що посвідчує особу

## **ID - електронний документ, що посвідчує особу**

Отримання електронного документа, що посвідчує особу, є природним наступним кроком для того, щоб ви могли управляти своїми повсякденними фінансами в цифровому режимі та легко отримати доступ до соціально важливих послуг. У Швеції в основному використовується BankID. Електронний документ, що засвідчує особу, можна порівняти з паспортом і водійським посвідченням, і найпоширенішим є те, що ви маєте його у своєму мобільному телефоні (Mobile BankID), але ви також можете використовувати його на своєму комп'ютері або підключити до банківської скриньки. Банківська скринька – це фізичний пристрій, який ви можете отримати у своєму банку. Він використовується як для аутентифікації під час входу в інтернет-банк, так і для виконання (підтвердження/підпису) різних завдань в інтернет-банку.

Ви можете використовувати BankID, наприклад, для підписання угод, бронювання, подання заявок і покупок. Ви також можете використовувати BankID для контактів з органами влади Швеції. Кожен, хто має шведський персональний номер, є клієнтом одного з банків, які видають BankID, і може ідентифікувати себе за допомогою ID - затвердженого шведського документа, що посвідчує особу, таким як шведський паспорт або національної ідентифікаційної картки, може отримати BankID.

Альтернативою BankID є Freja eID. Це безкоштовна, схвалена державою мобільна електронна ідентифікація, яку ви можете отримати, не маючи рахунку в шведському банку. Freja можна використовувати як фізичний ідентифікатор у мобільному телефоні та для входу в понад 300 сервісів онлайн. Інформація, яку ви вводите під час реєстрації, використовується для створення цифрової ідентифікаційної картки. Це означає, що ви можете мати документ, що засвідчує особу, у вашому мобільному телефоні, використовуючи Freja замість фізичного посвідчення особи. Під час реєстрації у Freja вам потрібно підтвердити свою особу за допомогою фізичного документа, що посвідчує особу.

Порівняння цифрових ідентифікаційних карток: BankID та Freja eID

### **BankID**

Завдяки цифровій ідентифікаційній картці BankID тепер ви можете мати свій ідентифікатор прямо у своєму мобільному телефоні, що робить його таким же безпечним, але зручнішим, ніж раніше. Щоб показати своє посвідчення особи, просто відкрийте програму та виконайте прості кроки. Ви можете активувати цю цифрову ідентифікаційну картку за допомогою свого шведського паспорта або національної ідентифікаційної картки, виконавши кілька простих кроків у програмі.

### **Freja eID**

Freja eID також пропонує цифрову ідентифікаційну картку, яка є зручною та гнучкою. Під час реєстрації ви робите селфі, яке стає вашим ідентифікаційним фото, фото, яке ви можете змінити за бажанням. Freja eID можна використовувати для різноманітних онлайн-сервісів, що робить його практичним варіантом для багатьох користувачів.

Важливо пам'ятати, що з електронними ідентифікаційними документами ви ніколи не маєте надавати іншим особам доступ до свого BankID, повідомляючи або входячи за допомогою свого особистого коду за проханням сторонніх осіб. Так само, як ви ніколи не віддасте свій паспорт невідомій особі.

Ніколи не використовуйте свій електронний документ, що засвідчує особу, коли хтось звертається до вас про це. Органи влади, банки, поліція чи компанії, які пропонують BankID, ніколи не контактують по телефону, SMS, електронною поштою тощо з проханням увійти або завантажити новий BankID. Якщо, навпаки, це ви встановили контакт, вас можуть попросити ідентифікуватися.

### **Платежі**

Ви можете розраховуватися різними способами, коли щось купуєте. Ви можете платити безпосередньо монетами або купюрами. Це платити готівкою. Ви також можете платити картою, і в Швеції є кілька різних типів карток:

### **Готівкова картка (передоплачена картка також називається prepaid card)**

Ці картки схожі на гаманці, куди ви повинні внести гроші, перш ніж ними скористатися. Вони не прив'язані до жодного банківського рахунку, але ви поповнюєте їх грошима заздалегідь. Це як банківська картка без прив'язки до банківського рахунку.

### **Банківська картка**

Щоб отримати банківську картку, необхідно мати рахунок у банку. При оплаті банківською картою сума списується безпосередньо з вашого банківського рахунку.

### **Кредитна картка**

Кредитна картка працює так само, як дебетова картка для сплати, але тут ви отримуєте рахунок-фактуру наприкінці кожного місяця, але ви можете самостійно вирішити, чи бажаєте ви оплатити весь рахунок-фактуру відразу, чи хочете розділити суму на кілька платежів. Якщо ви вирішите платити частинами, відсотки будуть додані до суми боргу, що залишилася, оскільки тоді ви позичаєте гроші в компанії, яка видає кредитну картку (кредит — це інше слово для позики). Відсотки, які ви повинні сплатити, дещо відрізняються між різними кредитними картками.

### **Рахунок-фактура**

Інший спосіб оплати - рахунок-фактура. Рахунок ви отримуєте від продавця, у якого ви щось купили. Іноді рахунки-фактури надсилаються поштою, електронною поштою або безпосередньо у ваш інтернет-банк. Потім ви оплачуєте рахунок-фактуру після того, як отримуєте те, що ви придбали. Рахунок-фактуру також називають рахунком.

Прикладами рахунків є рахунки за телебачення, інтернет і оренду. Ви також можете отримати телефонні рахунки, рахунки за електроенергію та рахунки від дошкільних установ і центрів дозвілля. Рахунок містить інформацію про те, скільки ви повинні сплатити, на який рахунок ви повинні сплатити гроші та коли гроші повинні бути в особі, яка надіслала рахунок.

У магазинах і в інтернеті ви також можете розраховуватися кредитною картою. В такому випадку ви платите пізніше. Таким чином банк не знімає гроші безпосередньо з вашого рахунку, а рахунок приходить вам додому в кінці місяця.

### **Swish**

Swish — це мобільний додаток, за допомогою якого можна надсилати гроші зі свого банківського рахунку на рахунок іншої особи. Багато компаній також підключено до

Swish, і ви можете використовувати Swish як спосіб оплати. Вам потрібен Mobile BankID, щоб мати можливість надсилати гроші за допомогою Swish, а найпростіший спосіб підключитися – через ваш інтернет-банк. Там ви пов'яжете свій банківський рахунок із номером мобільного телефону. Потім ви можете відправити гроші або відправити запит на отримання грошей. Ви можете побачити ім'я одержувача, перш ніж схвалити платіж за допомогою Mobile BankID. Swish працює цілодобово, але людина, яка хоче отримати гроші, також повинна мати Swish, щоб це спрацювало.

### **Безконтактні платежі**

Майже всі шведські дебетові та кредитні картки підтримують безконтактні платежі. У повсякденному спілкуванні називається "Blippra". Безконтактна оплата означає, що вам потрібно лише притулити картку до карткового терміналу, щоб здійснити покупку. Тож вам не потрібно вставляти картку та вводити PIN-код для підтвердження транзакції. "Blippra" є одночасно безпечним і гнучким і може використовуватися для платежів до 400 шведських крон. Якщо сума більша, ви все ще можете "Blippra", але тоді вам доведеться ввести свій PIN-код. Іноді з міркувань безпеки вас також можуть попросити ввести PIN-код незалежно від суми.

### **Цифрова поштова скринька**

Популярною цифровою послугою є цифрова поштова скринька. Це послуга, яка збирає багато листів, які ви зазвичай отримуєте у своїй звичайній поштовій скриньці. Але оскільки це цифровий сервіс, він має додаткові функції, які є зручнішими та безпечнішими, ніж поштова скринька.

Понад 140 органів влади та комун використовують цифрові поштові скриньки. Kivra — це найбільша цифрова поштова скринька в Швеції, до якої підключено понад 20 000 компаній. З Kivra ви отримуєте важливу пошту в цифровому вигляді, наприклад, рахунки-фактури, декларації, специфікації пенсій та кредитну інформацію, відомості про кредитоспроможність.

Прикладами підключених органів є Податкова служба - Skatteverket, Försäkringskassan, CSN och Arbetsförmedlingen.

Ще одна практична функція полягає в тому, що ви можете оплачувати рахунки та рахунки-фактури, які ви отримали безпосередньо в Kivra. Тоді ви уникаєте відстеження паперових рахунків-фактур і введення довгих OCR-номерів. Для цього достатньо лише кількох натискань кнопок. Отримати цифрову поштову скриньку легко і займає лише кілька хвилин.

Ви отримуєте послугу на [www.kivra.se](http://www.kivra.se). Коли ви створюєте обліковий запис у Kivra, вам потрібно ввести персональний номер, номер мобільного телефону та адресу електронної пошти. Цифрова поштова скринька пов'язана з вашим персональним номером, а контактні дані використовуються для отримання сповіщень, коли ви отримуєте нову пошту в Kivra. Наразі сервіс доступний лише шведською та англійською мовами.

Kivra рекомендує використовувати Mobile BankID для створення облікового запису в Kivra.

Більше інформації

### **Цифрові гаманці**

Все більше людей вирішують вводити дані своєї картки в мобільному додатку. Перш за все тому, що мобільний телефон буде легко використовувати для здійснення транзакцій

як онлайн, так і в магазині. Зазвичай у вас у руках телефон, а це означає, що вам не потрібно діставати гаманець із сумки чи кишені. Якщо у вас його ще немає в руках, можливо, він є у легкодоступному місці. Найпоширеніші мобільні платежі здійснюються за допомогою Apple Pay, Google Pay або Samsung Wallet. Це просто залежить від того, який виробник виготовив мобільний телефон.

### **Wearables**

Зараз набувають розповсюдження так звані Wearables. Для здійснення безконтактних платежів він використовує ту саму технологію, що й у банківських і кредитних картках. У цих випадках він вбудував цю технологію в різні типи аксесуарів, тож ви можете платити каблучками, браслетами, годинниками, брелоками і т.п. Це означає, що під час оплати в касі ви можете провести носієм по платіжному терміналу замість картки.

### **Хороші програми-додатки для мобільного**

BankID (Цифрова ідентифікація)  
Swish (Надсилайте гроші в цифровому вигляді)  
Kivra (Цифрова поштова скринька)  
Banken  
1177 (контакт з мед. закладом)  
Parkering  
Taxi  
Lokaltrafik  
Digital Plånbok  
Foodora/Uber Eats

Сайти з корисною інформацією

### **Migrationsverket**

Шведське міграційне управління є органом, який розглядає заяви від людей, які хочуть оселитися у Швеції, приїхати в гості, шукати захисту від переслідувань або мати шведське громадянство.  
[www.migrationsverket.se](http://www.migrationsverket.se)

### **Informationsverige**

Сайт про шведське суспільство кількома мовами. Ви можете отримати інформацію про те, як працює фінансова підтримка та як працює шведська система охорони здоров'я. Є також сторінки з матеріалами для соціальної орієнтації, сторінки, де ви можете почати практикувати шведську мову, і сторінки, орієнтовані на вас як на батьків. Ви також знайдете інформацію про те, з якими органами влади ви будете контактувати під час свого першого перебування в країні. Ви можете спостерігати за тим, як це працює, від моменту, коли ви подаєте заяву про надання притулку, до моменту, коли ви берете участь у шведському суспільстві та працюєте чи навчаєтеся.  
[www.informationsverige.se](http://www.informationsverige.se)