

## Checkliste zur Kontoeröffnung für Flüchtlinge

Seit 2016 haben auch Geflüchtete die Möglichkeit, ein Konto in Deutschland zu eröffnen. Mit einem sogenannten Basiskonto können Sie Ihr Geld verwalten und Bankgeschäfte tätigen. Das erleichtert Ihnen zum Beispiel, den Einstieg in das Arbeitsleben zu finden oder eine Wohnung zu mieten. Mit dieser Checkliste geben wir Ihnen einen kurzen Überblick darüber, was ein Basiskonto ist und wie Sie ein Konto bei einer Bank eröffnen.

### Was ist ein Basiskonto?

- ✓ Für Personen über 18 Jahren mit Aufenthaltsort in Deutschland
- ✓ Funktionen:
  - Geld einzahlen und abheben
  - Überweisungen tätigen
  - Lastschriften und Daueraufträge in Auftrag geben
  - eine Bankkarte zur Zahlung nutzen
- ✓ Konto kann nicht überzogen werden

### Wie kann ich ein Basiskonto eröffnen?

- 1 Antragsformular ausfüllen (bei Bank oder online erhältlich)
- 2 Identität nachweisen mit einem dieser Dokumente:
  - ▶ Reisepass
  - ▶ Personalausweis (durch eine deutsche Behörde ausgestellt)
  - ▶ vorläufige Aufenthaltsgestattung
  - ▶ Duldungsbescheinigung
  - ▶ amtlicher Ankunftsnachweis
- 3 Antrag und Identitätsnachweis bei Bank einreichen und Eingangsbestätigung erhalten
- 4 Bank eröffnet das Konto und sendet Ihnen eine persönliche Identifikationsnummer (PIN) und eine Bankkarte



**Tip:** Über das Video-Ident-Verfahren können Sie Ihre Identität in einem Online-Videochat mit der Bank nachweisen.

### Welche Richtlinien gelten für Basiskonten?

Banken müssen bei Basiskonten bestimmte Vorschriften beachten:

Ablehnung der Kontoeröffnung bei...	Kündigung des Kontos bei...
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Besitz eines bestehenden Basiskontos</li> <li>▶ vorheriger Kündigung eines bestehenden Basiskontos</li> <li>▶ Straftat gegen Bank/Mitarbeiter</li> <li>▶ Verstoß gegen ein Gesetz durch die Kontoeröffnung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Nicht-Nutzung des Kontos (&gt; 2 Jahre)</li> <li>▶ fehlenden Voraussetzungen für Kontoeröffnung</li> <li>▶ falschen Personenangaben bei Kontoeröffnung</li> <li>▶ Straftat gegen Bank/Mitarbeiter</li> <li>▶ Nutzung des Kontos für illegale Zwecke</li> <li>▶ Nicht-Zahlung der monatlichen Gebühren</li> </ul>

Ausführliche Informationen zum Thema finden Sie in unserem Ratgeber „[Kontoeröffnung für Flüchtlinge](#)“.

## Checklist for opening a German bank account for refugees

Refugees have been able to open a bank account in Germany since 2016. With a basic bank account, they can manage their finances and carry out bank transactions. This makes renting a flat and finding a job a lot easier. The following checklist will give you an overview of what a basic bank account is and how to open a basic bank account at a bank in Germany.

### What is a basic bank account?

- ✓ For anyone living in Germany over the age of 18
- ✓ Below you will see what is included with a basic bank account:
  - Deposit and withdraw money
  - Make bank transfers
  - Set up direct debits and standing orders
  - Use a bank card for payments
- ✓ The account cannot be overdrawn

### How do I open a basic bank account?

- 1 Fill in the application form either at the bank or online
- 2 You will need to prove your identity with one of the following pieces of ID:
  - ▶ Passport
  - ▶ Identity card, which has been issued by the German authorities
  - ▶ Temporary residence permit
  - ▶ Notice of temporary asylum
  - ▶ Official certificate of arrival
- 3 Submit your application form and the proof of identity to the bank and receive confirmation that it has been successfully submitted
- 4 The bank will open your bank account and then send you your personal PIN and bank card



**Tip:** you can use the video identity process to prove your identity in an online video chat with the bank.

### What guidelines apply to basic bank accounts?

Banks must comply with certain regulations for basic bank accounts as seen below:

The bank can refuse to open a basic bank account if...	Your account can be closed if...
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ You already have a basic bank account</li> <li>▶ Your previous basic bank account has been closed</li> <li>▶ You have committed an illegal offence against the bank or a member of staff</li> <li>▶ The bank would be in any way breaking the law by opening a basic bank account</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ You haven't used your account for more than 2 years</li> <li>▶ You no longer meet the requirements for a basic bank account</li> <li>▶ You give false personal details when opening a bank account</li> <li>▶ You have committed an illegal offence against the bank or a member of staff</li> <li>▶ You are using the bank account for illegal purposes</li> <li>▶ You fail to pay the monthly fees</li> </ul>

You can find more details on this topic in our guide "[Opening a bank account for refugees](#)".