

# 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](#)“.

# Чек-лист «Відкриття рахунку в німецькому банку для біженців»

У Німеччині з 2016-го року люди, які шукають тимчасового захисту, також мають право відкрити власний банківський рахунок. З так званим базовим рахунком Ви можете самостійно розпоряджатися своїми грошима та користуватися різними банківськими послугами, що полегшить Вам початок трудової діяльності або процес оплати оренди житла. У цьому чек-листі Ви знайдете короткий опис того, що таке базовий рахунок і як Ви можете його відкрити.

## Що таке базовий рахунок?

- ✓ Доступний для осіб старше 18 років з пропискою в Німеччині.
- ✓ Ви можете користуватися наступними послугами:
  - поповнювати рахунок, а також виплачувати з нього готівку;
  - робити грошові перекази;
  - користуватися послугами прямого дебету та довгострокового доручення;
  - здійснювати платежі картою.
- ✓ Відсутня функція овердрафту.

## Як я можу відкрити банківський рахунок?

- 1 Заповнити формуляр із заявою (у банку або онлайн).
- 2 Посвідчити особу за допомогою одного з указаних нижче документів:
  - ▶ закордонний паспорт (нім. Reisepass);
  - ▶ ID-картка видана Німеччиною (нім. Personalausweis);
  - ▶ дозвіл на перебування в Німеччині на час розгляду заяви про надання притулку (нім. vorläufige Aufenthaltsgestattung), який має особисті дані та фотографію;
  - ▶ посвідка про тимчасове зупинення депортації (нім. Duldungsbescheinigung), яка має особисті дані та фотографію;
  - ▶ офіційний документ, який підтверджує ваше прибуття до Німеччини (нім. Ankunftsnachweis).
- 3 Віддати заяву та копію посвідчення особи в банк та отримати підтвердження прийняття заяви.
- 4 Банк відкриє рахунок і надішле Вам особистий ідентифікаційний номер (PIN) та банківську карту.



**Порада:** Ви можете посвідчити свою особу за допомогою відеочату з працівником банку (нім. Video-Ident-Verfahren).

## Які правила розповсюджуються на базові рахунки?

Банки мусять дотримуватися таких вимог, пов'язаних з базовими рахунками:

Банк може відмовити у відкритті рахунку, якщо ...	Банк може закрити Ваш рахунок, якщо ...
<ul style="list-style-type: none"><li>▶ у Вас вже є інший базовий рахунок</li><li>▶ вже наявний рахунок було передчасно закрито</li><li>▶ Ви здійснили правопорушення проти банку або його працівників</li><li>▶ при відкритті Вашого рахунку, банк порушить закон</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Ви не користувалися рахунком упродовж двох років</li><li>▶ немає підстави для відкриття рахунку</li><li>▶ при відкритті рахунку були вказані неправильні персональні дані</li><li>▶ Ви здійснили правопорушення проти банку або його працівників</li><li>▶ Ви неправомірно користувалися рахунком</li><li>▶ Ви не сплачували щомісячного збору за обслуговування рахунку</li></ul>

Детальнішу інформацію щодо теми Ви знайдете в нашому довіднику «[Відкриття рахунку в німецькому банку для біженців](#)».