



hamboorg.city

SCHUFA i konto bankowe — Podstawy finansów dla nowych mieszkańców

Budowanie SCHUFA-Score, otwieranie konta czekowego i zrozumienie zdolności kredytowej: porady finansowe na początek w Niemczech.

Deutsche Begriffe: SCHUFA | Girokonto | Bonität | SCHUFA-Score | Basiskonto

SCHUFA i konto bankowe — Podstawy finansów dla nowych mieszkańców

> Stan: marzec 2026. Wszystkie informacje bez gwarancji.

Czym jest SCHUFA?

SCHUFA (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) to największa agencja informacyjna w Niemczech. Przechowuje dane dotyczące twojego **zachowania płatniczego** i oblicza **Score** (0-100%), który pokazuje twoją zdolność kredytową.

Kto pyta SCHUFA?

- **Właściciele mieszkań** (podczas składania wniosku o mieszkanie)
- **Banki** (podczas składania wniosku o kredyt, otwarcia konta)
- **Operatorzy telefonii komórkowej** (przy zawieraniu umowy na telefon)
- **Sklepy internetowe** (przy zakupie na rachunek)

SCHUFA-Score dla nowych przybyłych

Jeśli właśnie przybyłeś do Niemiec, **nie masz wpisu SCHUFA** — co oznacza niski wynik. Nie martw się, to szybko się poprawi!

Poprawa SCHUFA-Score

- 1. Otworzyć konto czekowe** — pokazuje aktywność finansową
- 2. Płacić rachunki na czas** — czynsz, prąd, telefon
- 3. Unikać niepotrzebnych wniosków kredytowych** — każdy wniosek jest rejestrowany
- 4. Umowa na telefon** (zamiast prepaid) — pozytywny wpis
- 5. Zaciągnąć mały kredyt i spłacić go na czas** — np. w sklepie mebli

Otwieranie konta czekowego

Wymagane dokumenty:

- **Paszport** lub dowód osobisty
- **Zaświadczenie o zameldowaniu** (Meldebescheinigung)
- w razie potrzeby tytuł pobytu

Rekomendowane banki:

Bank	Koszty	Szczegółowość
DKB	0 €	Darmowe wypłaty gotówki na całym świecie
ING	0 € (od 700 € wpływów)	Dobre bankowość online
N26	0 €	Bank mobilny, szybkie otwarcie
Commerzbank	0 € (akcja)	Oddziały do konsultacji osobistych
Sparkasse	3-10 €/mies.	Największa sieć oddziałów, konsultacja osobista

Basiskonto (Konto dla wszystkich)

Od 2016 roku **każda osoba w Niemczech** ma prawo do Basiskonto — nawet bez stałego miejsca zamieszkania lub tytułu pobytu. Bank nie może cię odrzucić!

Darmowa informacja SCHUFA

Raz w roku możesz poprosić o **darmową kopię danych**:

- Online: meineschufa.de → "Datenkopie (nach Art. 15 DS-GVO)"
- Darmowe! (Płatna "BonitätsAuskunft" za 29,95 € jest przeznaczona dla właścicieli mieszkań)

Porady

- **Sprawdzić wpis SCHUFA** — błędne wpisy można usunąć
- **Ustawić polecenie stałe** dla czynszu i rachunków — brak zapomnianych płatności
- **Kredyt w rachunku bieżącym** tylko w nagłych wypadkach — oprocentowanie jest bardzo wysokie (ok. 10-15%)