

Inhaltsverzeichnis

Rz. Seite

Vorwort zur 2. Auflage V

Vorwort zur 1. Auflage VI

Literaturverzeichnis XVII

I. Allgemeines zur Kontopfändung	1	1
1. Bedeutung	1	1
2. Rechtsgrundlagen	7	3
3. Zwangsvollstreckungsvoraussetzungen	10	4
a) Antrag des Gläubigers	10	4
b) Allgemeine Vollstreckungsvoraussetzungen	12	5
c) Besondere Vollstreckungsvoraussetzungen	16	5
4. Zuständiges Vollstreckungsorgan	18	6
5. Parteien der Zwangsvollstreckung	23	7
a) Vollstreckungsgläubiger	23	7
b) Vollstreckungsschuldner	24	7
c) Dritte/Drittschuldner	25	7
6. Vollstreckung in Konten allgemein	26	7
a) Bezeichnung der Parteien	30	8
aa) Haftungsfalle: Nach-Identifikation	34	8
bb) Haftungsrisiken	36	9
cc) Vollstreckbarer Anspruch des Gläubigers	38	10
b) Haftungsfallen: Unterhaltspfändung	40	10
aa) Haftungsfalle: Unbestimmte Fälligkeit	40	10
bb) Haftungsfalle: Dynamisierung	42	12
cc) Bezeichnung der zu pfändenden Forderung	47	16
(1) Haftungsfalle 1: Bestimmtheit	54	18
(2) Haftungsfalle 2: Anlagen zum PfÜB	57	19
dd) Bezeichnung des Drittschuldners	58	20
ee) Drittschuldnerverbot/Arrestatorium	78	25
ff) Schuldnergebot/Inhibitorium	79	25
gg) Sonstige Anordnungen	80	25
c) Überweisungsbeschluss (§ 835 ZPO)	81	25
d) Zustellung	90	27
aa) Zustellung an den Drittschuldner	90	27

VII

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
(1) Haftungsfall: Ersatz-Zustellung/ Samstags-Zustellung	92	28
(2) Haftungsfall: Fusion	98	29
bb) Zustellung an den Schuldner	103	31
cc) Keine Zustellung per Fax oder Email	105	31
7. Arrestpfändung	107	32
8. Vorphändung/Vorläufiges Zahlungsverbot (§ 845 ZPO)	110	33
9. Wirkungen der Pfändung	120	35
a) Allgemeines	120	35
b) Wirkung für den Gläubiger	121	35
c) Wirkung für den Schuldner	122	35
d) Wirkung für den Drittschuldner	128	37
aa) Allgemein	128	37
bb) Beauftragte, nicht abgeschlossene Weisungen	131	38
cc) AGB-Pfandrecht	142	40
10. Rechtsbehelfe	149	41
11. Fehlerhafte Beschlüsse	155	43
a) Nichtig Beschlüsse	156	44
b) Anfechtbare Beschlüsse	171	47
12. Auswirkungen auf die Pfändung in Sonderfällen	175	48
a) Auswirkungen einer Insolvenz	176	48
aa) Kontopfändung vor Insolvenzantrag bzw. Anordnung vorläufiger Maßnahmen	177	48
bb) Sicherungsmaßnahmen nach § 21 InsO im Eröffnungsverfahren	180	49
cc) Rückschlagsperre des § 88 InsO	183	50
b) Insolvenzantrag bzw. Anordnung vorläufiger Maßnahmen vor Kontopfändung	190	52
c) Abweisung/Einstellung mangels Masse	193	53
d) „Konto-Freigabe“ durch Insolvenzverwalter	195	53
aa) Kontopfändungen im Eröffnungsverfahren	196	54
bb) Kontopfändungen im eröffneten Verfahren	197	54
cc) Kontopfändungen nach erteilter Freigabe	198	54
e) Kontopfändungsschutz in der Insolvenz	200	54
f) Auswirkungen bei Pfändungen in Nachlasskonten	204	55
g) Pfändungen in „künftige“ Konten	208	56
II. Pfändung von Ansprüchen rund um das Girokonto (Kontokorrentkonto)	216	59
1. Umfang der Pfändung	216	59
2. Pfändung des gegenwärtigen Saldos (Zustellungssaldo)	222	60

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
3. Pfändung des künftigen Saldos	225	60
a) Übergangsrecht (1.7.2010 bis 31.12.2011)	226	61
b) Künftiges Recht (ab 1.1.2012)	229	62
4. Pfändung des Tagessaldos	230	62
a) Übergangsrecht (1.7.2010 bis 31.12.2011)	231	62
b) Künftiges Recht (ab 1.1.2012)	233	63
c) Synopse zu § 833a Abs. 1 ZPO (Gesamtsynopse: Anhang 6)	234	63
5. Anspruch auf Gutschrift eingehender Beträge	235	63
6. Anspruch auf Durchführung von Überweisungen	241	64
7. Anspruch auf Auskunft und Rechnungslegung (Kontoauszüge)	243	65
8. Konto-Karte	254	67
9. Pfändung des Geldkarten-Guthabens	256	68
10. Pfändung in Kreditzusagen	267	69
a) Geduldete Überziehung und eingeräumte Überziehungsmöglichkeit – Definitionen	269	70
b) Geduldete Überziehung	270	70
c) Eingeräumte Überziehungsmöglichkeit (Dispositionskredit)	273	71
11. Verfügungsbefugnis über ein Konto	283	73
III. Darlehensansprüche	285	75
IV. Pfändung in andere Konten(formen)	296	77
1. Sparkonto	296	77
a) Gläubigerschaft	298	77
b) Sparerkunde	301	78
aa) Allgemeines	301	78
bb) Mehrfach-Pfändung	302	78
c) Kennwort/Sperrvermerke/Kündigungsfristen	304	79
d) Prämienbegünstigte Sparverträge	310	80
2. Ansprüche aus Festgeldkonten	315	81
3. Gemeinschaftskonten	318	81
a) Oder-Konto	318	81
b) Und-Konto	325	83
c) GbR-Konto	331	84
4. Einzelkaufmann	346	87

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
5. Treuhandkonto	348	87
6. Anderkonto	358	89
7. WEG-Konten	362	89
a) Offenes Treuhandkonto des Verwalters	365	90
b) Offenes Fremdkonto der WE-Gemeinschaft	366	90
8. Konto mit Verfügungsbeschränkung für den Kontoinhaber („Sperrkonto“)	367	90
a) Vertrag zugunsten Dritter (§ 328 BGB)	370	91
aa) Vor dem Rechtserwerb/vor Eintritt der Bedingung ...	371	91
bb) Nach dem Rechtserwerb/nach Eintritt der Bedingung	372	91
b) Mietkautions-Konten/Pfandrechtsbestellung	373	92
9. Altersvorsorgeverträge	378	92
a) Riesterverträge	379	92
b) Haftungsfalle: Riester 1	381	93
c) Haftungsfalle: Riester 2	383	93
10. Altersrentenverträge Selbstständiger (Rürup-Rente)	387	94
V. Die Reform des Kontopfändungsschutzes	392	97
1. Einführung	392	97
2. Reformentwicklung	393	97
3. Die Eckpunkte der Reform	401	99
4. Zentrale Kontopfändungsschutz-Norm: § 850k ZPO	407	101
VI. Das Pfändungsschutz-Konto (P-Konto)	411	103
1. Art des Kontos	411	103
2. Anspruchsberechtigte Personen	414	103
3. Kein Anspruch auf Neu-Eröffnung eines P-Kontos	415	104
4. Umwandlungsanspruch nur für bestehende Konten	419	105
5. Berechtigter Antragsteller	425	107
6. Vertragliche Vereinbarung eines P-Kontos	431	110
7. Abmahnbedrohte Klauseln in der Zusatzvereinbarung	438b	115
a) Guthabenregelung:	438b	115
b) Kündigungsregelung	438c	116
c) Verrechnung Darlehensraten mit Freibeträgen	438d	116
d) Entzug von Zusatzleistungen	438e	117

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
8. Missbrauchsprävention	439	117
a) Versicherung des Kunden	441	118
b) Auskunftfeien-Meldeverfahren	453	122
aa) Mitteilungsbefugnis	457	123
bb) Anfrage- und Auskunftsbefugnis	461	125
c) P-Konto-Wahlrecht des Pfändungsgläubigers	471	128
aa) Verfahren	474	129
bb) Folgen der P-Konto-Bestimmung	476	130
9. Gemeinschaftskonten	479	130
10. Fremdwährungskonten	490	133
11. Prepaid-Kreditkarten-Konten	491	133
12. P-Konto als Nachlasskonto	494	135
13. Rückumwandlung P-Konto durch den Kontoinhaber	495	135
14. Einrichtung P-Konto in Abwesenheit des Kunden	502	137
a) Abwesenheit des Kunden	503	137
b) Fernabsatzrecht	505	138
VII. Der Pfändungsschutz auf dem P-Konto	507	139
1. Sockelfreibetrag – der Basisschutz	510	140
a) Schutz nur des Guthabens	513	141
b) Definition „Guthaben“	519	142
c) Keine Anrechnung von Vorverfügungen	524	144
d) Berücksichtigung von Verfügungen in Sonderfällen	529	147
aa) Verfügung an Geldautomaten	530	147
bb) Berücksichtigung von Entgelten bei Verfügungen an fremden Geldautomaten	537	149
cc) Verfügungen mittels Kreditkarten	542	150
dd) Rücklastschriften	545	151
ee) Anrechnung von Darlehenstilgungen	553	154
e) Keine Überschreitung des Freibetrages	556	156
2. Kalendermonat als geschützter Zeitraum	558	156
3. „Dilemma Debet“: das größte Manko der Reform	560	157
a) Umwandlungsanspruch bei nachhaltig debitorischem Konto	566	159
b) Sozialleistungs- und Kindergeldschutz auf debitorischem P-Konto	568	160
c) Lösungsmöglichkeiten bei debitorischen P-Konten	576	165
aa) Das „Zwei-Konten-Modell“	578a	165
bb) Weitere Alternativen	581	168
4. Übertragung nicht verbrauchten Guthabens	584	169

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
5. Rückwirkender Schutz durch Umwandlung	591	172
6. § 850k Abs. 2 ZPO: Erhöhungen des Sockelfreibetrages	600	174
a) Die Erhöhungen wegen Unterhaltspflichten	602	175
b) Erhöhungen wegen Einkünften i. R. einer Bedarfsgemeinschaft	609	178
c) Erhöhung aufgrund einmaliger Sozialleistungen sowie Ausgleichsansprüche	610	178
d) Erhöhung durch Kindergeld	615	181
e) Leistungen, die eine Erhöhung nicht bewirken	619	182
f) Übertragung Guthaben aus Erhöhungsbeträgen	621	182
g) Bescheinigung als Nachweis für Erhöhungen	622	183
h) Qualitätsanforderungen an die Bescheinigungen	634	186
aa) Leistungspflicht des Kreditinstitutes gemäß § 850k Abs. 5 ZPO	637	187
bb) Prüfungspflichten der Kreditinstitute	639	188
i) Alter/Geltungsdauer von Bescheinigungen	646	192
j) Zeitpunkt der Berücksichtigung vorgelegter Bescheinigungen	652	195
k) Wissenszurechnung bei unrichtiger Bescheinigung	654	195
l) Aussteller der Bescheinigungen	659	199
aa) Arbeitgeber	660	199
bb) Familienkassen und Sozialleistungsträger	665	200
cc) Geeignete Person oder Stelle	668	206
7. Reduzierung des Sockelbetrages	672	207
8. Abweichender Sockelbetrag nach § 850k Abs. 4 ZPO	675	208
9. Fortgeltung von Freistellungsbeschlüssen	678	211
a) Fortgeltung bei Nicht-Umwandlung in ein P-Konto	679	211
b) Fortgeltung bei Umwandlung in ein P-Konto	683	213
c) Fortgeltung bei Rückumwandlung des P-Kontos	687d	218
VIII. Weitere Neuregelungen der Reform	691	221
1. Pfändungsbeschränkungen (§ 833a Abs. 2 ZPO-2011, § 850l ZPO-2012)	691	221
a) Aufhebung der Pfändung	702	228
b) Befristete Unpfändbarkeit von Kontopfändungen	705	229
c) Zahlungsmoratorien, § 835 ZPO	709	231
d) Das gelöste Monatsanfangsproblem – § 835 Abs. 4 ZPO	725	236
2. Pfändungsschutz für sonstige Einkommen, § 850i ZPO	727	246
3. P-Konto in der Insolvenz	732	247
a) Außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren	733	248

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
b) Sicherungsmaßnahmen nach § 21 InsO im Eröffnungsverfahren	734	248
c) Auswirkungen im eröffneten Insolvenzverfahren	743	252
d) Änderungen bei Lastschrift-Widerruf	749	254
IX. Der bisherige Pfändungsschutz (Geltung bis 31.12.2011)	754	257
1. Allgemeines	754	257
2. Kontopfändungsschutz bei Arbeitseinkommen (§ 850I ZPO-2011)	759	258
a) Zuständigkeit	761	259
b) Verfahren	762	259
c) Einschränkung des Antragsrechts	766	260
d) Anteiliger Pfändungsschutz	769	261
e) Glaubhaftmachung	770	261
3. Kontopfändungsschutz bei Sozialgeldleistungen (§ 55 SGB I-2011)	773	262
a) Allgemeines	773	262
b) Verlängerung der Schutzfrist auf 14 Tage	776	264
c) Das zweite Monatsanfangsproblem	779a	266
d) Gutgläubensschutz für Kreditinstitute	780	267
e) Nachweispflicht des Gläubigers	783	268
4. Kontopfändungsschutz bei Kindergeld (§ 76a EStG-2011)	785	269
5. Informationspflichten für die Kreditinstitute	787	270
X. Pfändung in sonstige Vermögenswerte	798	277
1. Depot-Ansprüche	798	277
a) Wertpapiere in Sonderverwahrung/ Streifband-Verwahrung	803	278
b) Wertpapiere in Sammelverwahrung	807	278
c) Wertrechte („Bucheffekten“)	813	279
d) Genossenschaftsanteile	815	280
2. Schließfach/Schrankfach	821	281
3. Rückgewähransprüche	829	283
a) Bestimmtheit	832	283
b) Mehrere Rückgewährberechtigte	835	284
c) Grundschild	838	284
d) Bewegliche Sachen (Sicherungsübereignung)	850	286
e) Forderungen	854	286
f) Übererlös	858	287

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
XI. Effiziente Drittschuldnerbearbeitung	860	289
1. Drittschuldnererklärung	860	289
a) Verpflichtung des Drittschuldners	860	289
b) Inhalt der Erklärung	864	290
aa) Allgemeines	864	290
bb) Zahlungsbereitschaft	867	290
cc) Ansprüche anderer Personen	870	291
dd) Vorrangige Ansprüche Dritter	873	292
2. Kein einklagbarer Anspruch auf Auskunftserteilung	876	293
3. Zeitpunkt und Frist zur Abgabe der Erklärung	878	293
a) Zwei-Wochen-Frist	878	293
b) Folgen nicht rechtzeitiger Abgabe/Nicht-Abgabe	884	294
4. Wiederholte Drittschuldnererklärung	889	295
5. Risiken der Drittschuldnererklärung bei mehreren PfÜBs desselben Gläubigers	897	298
6. Einstweilige Einstellung	902	299
7. Weitergehende Drittschuldnererklärung für P-Konto	905	299
8. Pfändungsbenachrichtigung des Kunden	912	302
9. EDV-unterstützte Bearbeitung	921	304
10. Pfändungsaussetzung/Ruhendstellung	926	305
a) Zulässigkeit	927	306
b) Keine Akzeptanz durch Drittschuldner	935	307
c) Sonderfall: § 258 AO – Vollstreckungsaufschub	943	309
d) Ruhendstellung/Aussetzung und P-Konto	953	314
11. Mehrfach-Pfändungen/Hinterlegung	962	318
12. Bereicherungsausgleich bei Fehlzahlungen durch Drittschuldner	967	320
XII. Entgelte/Kontoführungsmodelle	972	323
1. Entgelt für die Pfändungsbearbeitung – Allgemein	972	323
2. Entgelt bei „Missbrauchs-Pfändungen“	975	323
3. Kontoführungs-Modelle	976	324
4. Entgelt bei Pfändungsaussetzung/Ruhendstellung	979	324
5. Sonstige Entgelt-Möglichkeiten	982	325
6. Entgelte im Zusammenhang mit dem P-Konto	985	326
a) Umwandlung	986	326

Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
b) Rückumwandlung	989	327
c) Kontoführungsentgelt	992	328
d) Verrechnung von Kontoentgelten auch gegen Sozialleistungen und Kindergeld	1002	340
e) Entgelte fremder Kreditinstitut	1004	341
f) Auslagen Dritter	1006	342
XIII. Kündigungsmöglichkeiten/Konto für jedermann	1009	343
XIV. Epilog	1026	351
 Übersichten der Anhänge:		
Anhang 1 – Muster: Pfändungs- und Überweisungsbeschluss		353
Anhang 2 – Muster: Zusatzvereinbarung Pfändungsschutzkonto		359
Anhang 3 (ZVI 2011, 349) – P-Konto-Information.....		361
Anhang 4 – Musterbescheinigung (Stand 1.7.2011)		369
Anhang 5 – Vordruckmuster: Pfändungs- und Überweisungsbeschluss.....		371
Anhang 6 – Synopse.....		379
Stichwortverzeichnis		411