

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	11
I Umwandlung von Girokonten in Pfändungsschutzkonten (P-Konten)	15
1 Kein Anspruch auf Eröffnung eines Pfändungsschutzkontos	15
2 Umwandlungsanspruch für bestehende Konten	15
2.1 Kein Anspruch auf Gewährung von Zusatzleistungen	16
2.2 Umstellungsfrist für das Kreditinstitut	16
2.3 Eröffnung eines Kontos als Pfändungsschutzkonto	16
2.4 Umwandlungsanspruch auch bei debitorischem Konto	17
2.5 Umwandlungsanspruch nach Kündigung der Kontoverbindung	17
3 Antragstellung nur durch Kontoinhaber oder den gesetzlichen Vertreter	18
4 Die Einrichtung eines Pfändungsschutzkontos	18
4.1 Vertragliche Vereinbarung	18
4.2 Erklärung des Kunden, dass er kein weiteres Pfändungsschutzkonto führt	19
5 Umwandlung in ein Pfändungsschutzkonto bei bestehender Kontopfändung (§ 850k Abs. 1 Satz 4 ZPO)	19
6 Gemeinschaftskonten	19
7 Fremdwährungskonto als Pfändungsschutzkonto	21
8 Pfändungsschutzkonto als Nachlasskonto	21
9 Einrichtung eines Pfändungsschutzkontos in Abwesenheit des Kunden	21
10 Missbrauchsprävention – Unterhalten mehrerer Pfändungsschutzkonten	23

Inhaltsverzeichnis

10.1	Kenntnis des Kreditinstitutes von einem weiteren Pfändungsschutzkonto	23
10.2	Nachträgliche Kenntnis des Kreditinstitutes von einem weiteren Pfändungsschutzkonto	23
10.3	Meldung der Umwandlung in ein Pfändungsschutzkonto an eine Auskunftei	24
10.4	Abfrage über bestehende Pfändungsschutzkonten bei einer Auskunftei	25
11	Einordnung des Pfändungsschutzkontos in das Produktangebot und Kontoführungsentgelt	27
11.1	Entgelt für die Umwandlung eines Girokontos in ein Pfändungsschutzkonto	27
11.2	Entgelt für die Einrichtung von individuellen Pfändungsfreibeträgen	27
11.3	Entgelt für die Bearbeitung und Überwachung von Pfändungsmaßnahmen	28
11.4	Kontoführungsentgelt	28
12	Kündigung des Pfändungsschutzkontos	31
12.1	Kündigung durch Kontoinhaber	31
12.2	Kündigung durch Kreditinstitut	32
12.3	Kontoguthaben nach Kündigung – Abschlusssaldo	33
II	Berechnung der Höhe des Pfändungsfreibetrags	35
1	Pauschaler Grundfreibetrag	35
2	Erhöhungen des Grundfreibetrags	36
3	Unterhaltpflichten des Kontoinhabers (§ 850k Abs. 2 Nr. 1 lit. a ZPO)	36
3.1	Gesetzliche Unterhaltsverpflichtung	37
3.2	Keine Prüfung der Erfüllung der Unterhaltpflichten	37
3.3	Bescheinigung	38
3.4	Höhe der Pfändungsfreibeträge	39
4	Geldleistungen für in Bedarfsgemeinschaft lebende Personen (§ 850k Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 lit. b ZPO)	40
4.1	Bescheinigungen	40
4.2	Höhe der Pfändungsfreibeträge	41

Inhaltsverzeichnis

4.3	Ausschluss der Erhöhung wegen Sozialleistungsempfanges für in Bedarfsgemeinschaft lebende Person	42
5	Erhöhung des Freibetrages aufgrund einmaliger Sozialleistungen (§ 850k Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 ZPO)	43
6	Sozialleistungen zum Ausgleich eines durch einen Körper- oder Gesundheitsschaden bedingten Mehraufwandes (§ 850k Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 ZPO)	45
7	Kindergeld (§ 850k Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 ZPO)	45
7.1	Kindergeld	46
7.2	Andere Geldleistungen für Kinder	46
8	Erhöhte Freibeträge auf Konten von Eltern und Ehegatten	46
III	Bescheinigungen zur Erhöhung des Pfändungsfreibetrags	49
1	Art der Bescheinigungen	49
2	Anforderungen an die Bescheinigungen	50
3	Aussteller der Bescheinigungen	51
4	Geltungsdauer von Bescheinigungen zur Erhöhung des Freibetrags (§ 850k Abs. 2 ZPO)	52
4.1	Alter der vorgelegten Bescheinigungen	53
4.2	Überprüfung durch die Kreditinstitute nur anlässlich der Vorlage der Bescheinigungen – Evidenzprüfung	53
4.3	Befristete Bescheinigungen	54
5	Bestimmung des Pfändungsfreibetrags durch das Vollstreckungsgericht	54
5.1	Bestimmung eines abweichenden Pfändungsfreibetrags (§ 850k Abs. 4 ZPO)	55
5.2	Bestimmung des Pfändungsfreibetrags mangels geeigneten Nachweises (§ 850k Abs. 5 Satz 4 ZPO)	60
5.3	Bestimmung des Pfändungsfreibetrags bei Unterhaltpfändungen (§ 850k Abs. 3 ZPO)	61
6	Zeitpunkt der Berücksichtigung vorgelegter Bescheinigungen	61
7	Aufbewahrungsfristen	62

Inhaltsverzeichnis

8	Nachweispflicht und Herausgabepflicht gegenüber dem Pfändungsgläubiger	63
IV	Pfändungsumfang gemäß § 833a ZPO	65
V	Drittschuldnererklärung (§ 840 ZPO)	67
1	Angaben über Pfändungsschutzkonto und Unpfändbarkeit	67
2	Umwandlung in ein Pfändungsschutzkonto nach Pfändungseingang, kein Nachmeldefordernis	67
VI	Kontoführung nach Zustellung eines Pfändungs- und Überweisungsbeschlusses	69
1	Zahlungssperre (§ 835 Abs. 3 Satz 2 ZPO)	69
1.1	Von der Zahlungssperre erfasstes Guthaben	69
1.2	Auswirkung der vierwöchigen Zahlungssperre (§ 835 Abs. 3 Satz 2 ZPO)	69
1.3	Verfügungen des Kontoinhabers während der Zahlungssperre	70
1.4	Berücksichtigung der Zahlungssperre bei mehreren Kontopfändungen	70
1.5	Gerichtlich festgestellte Zahlungssperre nach § 835 Abs. 3 Satz 2 Halbsatz 2 ZPO für jede Gutschrift aus eingehenden Zahlungen	71
1.6	Zahlungssperre auch für Sparkonten und andere Konten	72
2	Wirkung der Umwandlung in ein Pfändungsschutzkonto nach Kontopfändung (§ 850k Abs. 1 Satz 4 ZPO)	72
2.1	Umwandlung in ein Pfändungsschutzkonto innerhalb der Vier-Wochen-Frist (§ 850k Abs. 1 Satz 4 ZPO)	72
2.2	Umwandlung in ein Pfändungsschutzkonto nach Ablauf der Vier-Wochen-Frist (§ 850k Abs. 1 Satz 4 ZPO)	73
2.3	Umwandlung nach Vorpfändung, Arrestpfändung und Sicherungspfändung	73
3	Berücksichtigung von Verfügungen vor Kontopfändung	74

Inhaltsverzeichnis

4	Maßgeblicher Zeitpunkt für die Berücksichtigung des Freibetrags	74
5	Pfändungsschutz nur für Guthaben	75
6	Übertragung von geschütztem Guthaben in den Folgemonat	76
6.1	Keine Übertragung abstrakter Freibeträge	76
6.2	Keine Übertragung in den übernächsten Monat	76
6.3	Übertragung von Freibeträgen aufgrund einmaliger Geldleistungen (§ 850k Abs. 2 Nr. 2 ZPO)	78
7	Reihenfolge der Anrechnung auf Freibeträge	78
8	Verzögerung der Auszahlung gepfändeten Guthabens an den Gläubiger	78
8.1	Grundsatz	78
8.2	Hintergrund: Monatsanfangsproblem	79
8.3	Gesetzliche Lösung des Monatsanfangsproblems	79
8.4	Verzögerung der Auszahlung an den Gläubiger und Verfügungsmöglichkeit des Schuldners	80
8.5	Abweichende Anordnung des Vollstreckungsgerichts	81
9	Fortschreibung der Freibeträge bei mehreren Pfändungen	82
9.1	Grundsatz	82
9.2	Besonderheiten bei Unterhaltpfändungen	83
10	Berücksichtigung von Verfügungen mit Kreditkarten	84
10.1	Anrechnung auf den Freibetrag, nicht ausreichender Freibetrag	84
10.2	Zeitpunkt der Anrechnung auf den Freibetrag	85
11	Verfügungen an Geldautomaten	85
11.1	Maßgeblichkeit des Dispositionssaldos	85
11.2	Verfügungen an Geldautomaten im Ausland	86
11.3	Berücksichtigung von Gebühren bei Verfügungen an Geldautomaten (Direktkundenentgelt)	86
12	Rücklastschriften	86
13	Anrechnung von Darlehenstilgungen auf den Freibetrag	88

Inhaltsverzeichnis

14	Vorpfändung (§ 845 ZPO)	88
15	Arrestpfändung und Sicherungspfändung	89
16	Ruhendstellung von Kontopfändungen	90
16.1	Ruhendstellung aufgrund privatrechtlicher Vereinbarung	90
16.2	Ruhendstellung auf gesetzlicher Grundlage	92
16.3	Beschränkte und unbeschränkte Ruhendstellungen	93
16.4	Berechnung der Freibeträge nach Ende der Ruhendstellung	93
16.5	Beeinträchtigung der Rechte anderer Gläubiger	94
16.6	Entgelte für die Beachtung von Ruhendstellungen	95
VII	Schutz von Sozialleistungen und Kindergeld (§ 850k Abs. 6 ZPO)	97
1	Voraussetzung: Pfändungsschutzkonto	97
2	Geldleistung nach dem Sozialgesetzbuch oder Kindergeld	97
3	Verrechnungsschutz, aber kein Pfändungsschutz	98
3.1	Verrechnungsschutz	98
3.2	Pfändungsschutz	99
4	Verrechnung mit Entgelten	101
5	Entsprechende Anwendung: Geldmittel für werdende Mütter	101
VIII	Anordnung der Unpfändbarkeit von Kontoguthaben auf dem Pfändungsschutzkonto (§ 850l ZPO)	103
1	Wirkung der gerichtlichen Anordnung nach § 850l ZPO	103
2	Voraussetzungen für die gerichtliche Anordnung nach § 850l ZPO	104
3	Anordnung der Unpfändbarkeit bei Doppelpfändung von Arbeitseinkommen und Kontoguthaben	105
IX	Insolvenz des Kontoinhabers	107
1	Eröffnungsverfahren	107
1.1	Fortbestand des bestehenden Pfändungsschutzkontos	107
1.2	Verfügungsbefugnis	107

Inhaltsverzeichnis

1.3	Umwandlung eines Girokontos in ein Pfändungsschutzkonto	108
1.4	Die Eröffnung eines neuen Girokontos	109
1.5	Wirksamkeit von Pfändungen	109
2	Eröffnetes Verfahren	110
2.1	Fortbestand des Pfändungsschutzkontos	110
2.2	Verfügungsbefugnis	111
2.3	Umwandlung eines Girokontos in ein Pfändungsschutzkonto	114
2.4	Eröffnung eines neuen Girokontos	115
Anhang	117
Anhang 1: Gesetzestexte	119
Anhang 2: Musterbescheinigung der AG SBV zu § 850k Abs. 5 ZPO	127
Anhang 3: Hinweise der AG SBV zum Ausfüllen der Musterbescheinigung zu § 850k Abs. 5 ZPO	129
Anhang 4: Beispiel einer Sozialbescheinigung (Bewilligung von Leistungen zur Sicherung des Lebensunterhalts), zu Kapitel II, Abschnitt 4.1 ZPO	133
Anhang 5: Kundeninformation Pfändungsschutzkonto	135
Anhang 6: Übersicht „Kontopfändungsschutz von Sozialleistungen und Kindergeld (erhöhter Pfändungsfreibetrag nach § 850k Abs. 2 ZPO)“	141
Anhang 7: Empfehlung der Deutschen Kreditwirtschaft zum „Girokonto für jedermann“	153

Inhaltsverzeichnis

Anhang 8: Beispiele zum „Monatsanfangsproblem“ (Kapitel VI, Abschnitt 8.4)	155
---	------------