

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
<b>Vorwort .....</b>		<b>V</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>		<b>XV</b>
<b>I. Allgemeines zur Kontopfändung .....</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
1. Bedeutung .....	1	1
2. Rechtsgrundlagen .....	7	3
3. Zwangsvollstreckungsvoraussetzungen .....	10	4
a) Antrag des Gläubigers .....	10	4
b) Allgemeine Vollstreckungsvoraussetzungen .....	12	4
c) Besondere Vollstreckungsvoraussetzungen .....	16	5
4. Zuständiges Vollstreckungsorgan .....	18	5
5. Parteien der Zwangsvollstreckung .....	23	6
a) Vollstreckungsgläubiger .....	23	6
b) Vollstreckungsschuldner .....	24	6
c) Dritte/Drittschuldner .....	25	6
6. Vollstreckung in Konten allgemein .....	26	6
a) Bezeichnung der Parteien .....	30	7
aa) Haftungsfalle: Nach-Identifikation .....	34	7
bb) Haftungsrisiken .....	36	8
cc) Vollstreckbarer Anspruch des Gläubigers .....	38	9
b) Haftungsfallen: Unterhaltpfändung .....	40	10
aa) Haftungsfalle 1 .....	40	10
bb) Haftungsfalle 2 .....	42	10
cc) Bezeichnung der zu pfändenden Forderung .....	47	13
(1) Haftungsfalle 1: Bestimmtheit .....	54	14
(2) Haftungsfalle 2: Anlagen zum PfÜB .....	57	16
dd) Bezeichnung des Drittschuldners .....	58	16
ee) Drittschuldnerverbot/Arrestatorium .....	78	20
ff) Schuldnergebot/Inhibitorium .....	79	20
gg) Sonstige Anordnungen .....	80	20
c) Überweisungsbeschluss (§ 835 ZPO) .....	81	20
d) Zustellung .....	90	22
aa) Zustellung an den Drittschuldner .....	90	22
(1) Haftungsfalle: Ersatz-Zustellung/ Samstags-Zustellung .....	92	23
(2) Haftungsfalle: Fusion .....	98	24
bb) Zustellung an den Schuldner .....	103	26
cc) Keine Zustellung per Fax oder E-Mail .....	105	26

VII

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite	
<b>7. Arrestpfändung .....</b>	<b>107 .....</b>	<b>27</b>	
<b>8. Vorpfändung/Vorläufiges Zahlungsverbot (§ 845 ZPO) .....</b>	<b>110 .....</b>	<b>27</b>	
<b>9. Wirkungen der Pfändung .....</b>	<b>120 .....</b>	<b>29</b>	
a) Allgemeines .....	120 .....	29	
b) Wirkung für den Gläubiger .....	121 .....	29	
c) Wirkung für den Schuldner .....	122 .....	30	
d) Wirkung für den Drittshuldner .....	128 .....	31	
aa) Allgemein .....	128 .....	31	
bb) Beauftragte, nicht abgeschlossene Weisungen .....	131 .....	32	
cc) AGB-Pfandrecht .....	142 .....	34	
<b>10. Rechtsbehelfe .....</b>	<b>149 .....</b>	<b>35</b>	
<b>11. Fehlerhafte Beschlüsse .....</b>	<b>155 .....</b>	<b>37</b>	
a) Niedrige Beschlüsse .....	156 .....	38	
b) Anfechtbare Beschlüsse .....	171 .....	41	
<b>12. Auswirkungen auf die Pfändung in Sonderfällen .....</b>	<b>175 .....</b>	<b>41</b>	
a) Auswirkungen einer Insolvenz .....	176 .....	42	
aa) Kontopfändung vor Insolvenzantrag .....	177 .....	42	
bb) Sicherungsmaßnahmen nach § 21 InsO	im Eröffnungsverfahren .....	180 .....	43
	cc) Rückschlagsperre des § 88 InsO .....	183 .....	43
b) Insolvenzantrag vor Kontopfändigung .....	190 .....	45	
c) Abweisung/Einstellung mangels Masse .....	193 .....	46	
d) „Konto-Freigabe“ durch Insolvenzverwalter .....	195 .....	46	
aa) Kontopfändungen im Eröffnungsverfahren .....	196 .....	46	
bb) Kontopfändungen im eröffneten Verfahren .....	197 .....	46	
cc) Kontopfändungen nach erteilter Freigabe .....	198 .....	47	
e) Kontopfändungsschutz in der Insolvenz .....	200 .....	47	
f) Auswirkungen bei Pfändungen in Nachlasskonten .....	204 .....	48	
g) Pfändungen in „künftige“ Konten .....	208 .....	49	
<b>II. Pfändung von Ansprüchen rund um das Girokonto</b>			
<b>(Kontokorrentkonto) .....</b>	<b>216 .....</b>	<b>53</b>	
<b>1. Umfang der Pfändung .....</b>	<b>216 .....</b>	<b>53</b>	
<b>2. Pfändung des gegenwärtigen Saldos (Zustellungssaldo) .....</b>	<b>222 .....</b>	<b>54</b>	
<b>3. Pfändung des künftigen Saldos .....</b>	<b>225 .....</b>	<b>54</b>	
a) Übergangsrecht (1.7.2010 bis 31.12.2011) .....	226 .....	55	
b) Künftiges Recht (ab 1.1.2012) .....	229 .....	56	
<b>4. Pfändung des Tagessaldos .....</b>	<b>230 .....</b>	<b>56</b>	
a) Übergangsrecht (1.7.2010 bis 31.12.2011) .....	231 .....	56	
b) Künftiges Recht (ab 1.1.2012) .....	233 .....	57	
c) Synopse zu § 833a Abs. 1 ZPO (Gesamtsynopse: Anhang 6) .....	234 .....	57	

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
5. Anspruch auf Gutschrift eingehender Beträge .....	235	57
6. Anspruch auf Durchführung von Überweisungen .....	241	58
7. Anspruch auf Auskunft und Rechnungslegung (Kontoauszüge) .....	243	59
8. Konto-Karte .....	254	61
9. Pfändung des Geldkarten-Guthabens .....	256	61
10. Pfändung in Kreditzusagen .....	267	62
a) Geduldete Überziehung und eingeräumte Überziehungsmöglichkeit – Definitionen .....	269	63
b) Geduldete Überziehung .....	270	63
c) Eingeräumte Überziehungsmöglichkeit (Dispositionskredit) .....	273	64
11. Verfügungsbefugnis über ein Konto .....	283	66
<b>III. Darlehensansprüche .....</b>	<b>285</b>	<b>67</b>
<b>IV. Pfändung in andere Konten(-formen) .....</b>	<b>296</b>	<b>69</b>
1. Sparkonto .....	296	69
a) Gläubigerschaft .....	298	69
b) Sparurkunde .....	301	70
aa) Allgemeines .....	301	70
bb) Mehrfach-Pfändung .....	302	70
c) Kennwort/Sperrvermerke/Kündigungsfristen .....	304	71
d) Prämienbegünstigte Sparverträge .....	310	72
2. Ansprüche aus Festgeldkonten .....	315	72
3. Gemeinschaftskonten .....	318	73
a) Oder-Konto .....	318	73
b) Und-Konto .....	325	74
c) GbR-Konto .....	331	76
4. Einzelkaufmann .....	346	79
5. Treuhandkonto .....	348	79
6. Anderkonto .....	358	81
7. WEG-Konten .....	362	81
a) Offenes Treuhandkonto des Verwalters .....	365	82
b) Offenes Fremdkonto der WE-Gemeinschaft .....	366	82
8. Konto mit Verfügungsbeschränkung für den Kontoinhaber („Sperrkonto“) .....	367	82

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
a) Vertrag zugunsten Dritter (§ 328 BGB) .....	370	83
aa) Vor dem Rechtserwerb/vor Eintritt der Bedingung ...	371	83
bb) Nach dem Rechtserwerb/nach Eintritt der Bedingung .....	372	83
b) Mietkautions-Konten/Pfandrechtsbestellung .....	373	83
9. Altersvorsorgeverträge .....	378	84
a) Riesterverträge .....	379	84
b) Haftungsfalle 1 .....	381	85
c) Haftungsfalle 2 .....	383	85
10. Altersrentenverträge Selbständiger .....	387	86
<b>V. Die Reform des Kontopfändigungsschutzes .....</b>	<b>392</b>	<b>87</b>
1. Einführung .....	392	87
2. Reformentwicklung .....	393	87
3. Die Eckpunkte der Reform .....	401	89
4. Zentrale Kontopfändigungsschutz-Norm: § 850k ZPO .....	407	90
<b>VI. Das Pfändungsschutz-Konto (P-Konto) .....</b>	<b>410</b>	<b>93</b>
1. Art des Kontos .....	411	93
2. Anspruchsberechtigte Personen .....	414	93
3. Kein Anspruch auf Neu-Eröffnung eines P-Kontos .....	415	94
4. Umwandlungsanspruch nur für bestehende Konten .....	419	95
5. Berechtigter Antragsteller .....	425	97
6. Vertragliche Vereinbarung eines P-Kontos .....	431	99
7. Missbrauchsprävention .....	439	102
a) Versicherung des Kunden .....	441	103
b) SCHUFA-Meldeverfahren .....	453	106
aa) Mitteilungsbefugnis .....	457	107
bb) Anfrage- und Auskunftsbefugnis .....	461	108
c) P-Konto-Wahlrecht des Pfändungsgläubigers .....	471	111
aa) Verfahren .....	474	111
bb) Folgen der P-Konto-Bestimmung .....	476	112
8. Gemeinschaftskonten .....	479	112
9. Fremdwährungskonten .....	490	115
10. Prepaid-Kreditkarten-Konten .....	491	115
11. P-Konto als Nachlasskonto .....	494	116
12. Rückumwandlung P-Konto durch den Kontoinhaber .....	495	117
13. Einrichtung P-Konto in Abwesenheit des Kunden .....	502	119
a) Abwesenheit des Kunden .....	503	119
b) Fernabsatzrecht .....	505	119

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
<b>VII. Der Pfändungsschutz auf dem P-Konto .....</b>	<b>507 .... 121</b>	
1. Sockelfreibetrag – der Basisschutz .....	510 .... 122	
a) Schutz nur des Guthabens .....	513 .... 123	
b) Definition „Guthaben“ .....	519 .... 124	
c) Keine Anrechnung von Vorverfügungen .....	524 .... 126	
d) Berücksichtigung von Verfügungen in Sonderfällen .....	529 .... 128	
aa) Verfügung an Geldautomaten .....	530 .... 129	
bb) Berücksichtigung von Entgelten bei Verfügungen an fremden Geldautomaten .....	537 .... 130	
cc) Verfügungen mittels Kreditkarten .....	542 .... 131	
dd) Rücklastschriften .....	545 .... 133	
ee) Anrechnung von Darlehenstilgungen .....	553 .... 135	
e) Keine Überschreitung des Freibetrages .....	556 .... 136	
2. Kalendermonat als geschützter Zeitraum .....	558 .... 137	
3. „Dilemma Debet“: das größte Manko der Reform .....	560 .... 137	
a) Umwandlungsanspruch bei nachhaltig debitorischem Konto .....	566 .... 139	
b) Sozialleistungs- und Kindergeldschutz auf debitorischem P-Konto .....	568 .... 140	
c) Lösungsmöglichkeiten bei debitorischen P-Konten .....	576 .... 144	
4. Übertragung nicht verbrauchten Guthabens .....	584 .... 146	
5. Rückwirkender Schutz durch Umwandlung .....	591 .... 149	
6. § 850k Abs. 2 ZPO: Erhöhungen des Sockelfreibetrages .....	600 .... 151	
a) Die Erhöhungen wegen Unterhaltspflichten .....	602 .... 152	
b) Erhöhungen wegen Einkünften i. R. einer Bedarfsgemeinschaft .....	609 .... 155	
c) Erhöhung aufgrund einmaliger Sozialleistungen sowie Ausgleichsansprüche .....	610 .... 155	
d) Erhöhung durch Kindergeld .....	615 .... 160	
e) Leistungen, die eine Erhöhung nicht bewirken .....	619 .... 160	
f) Übertragung Guthaben aus Erhöhungsbeträgen .....	621 .... 161	
g) Bescheinigung als Nachweis für Erhöhungen .....	622 .... 161	
h) Qualitätsanforderungen an die Bescheinigungen .....	634 .... 164	
aa) Leistungspflicht des Kreditinstitutes gemäß § 850k Abs. 5 ZPO .....	637 .... 165	
bb) Prüfungspflichten der Kreditinstitute .....	639 .... 166	
i) Alter/Geltungsdauer von Bescheinigungen .....	646 .... 168	
j) Zeitpunkt der Berücksichtigung vorgelegter Bescheinigungen .....	652 .... 170	
k) Wissenszurechnung bei unrichtiger Bescheinigung .....	654 .... 170	
l) Aussteller der Bescheinigungen .....	659 .... 173	
aa) Arbeitgeber .....	660 .... 174	
bb) Familienkassen und Sozialleistungsträger .....	665 .... 175	
cc) Geeignete Person oder Stelle .....	668 .... 176	

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
7. Reduzierung des Sockelbetrages .....	672	177
8. Abweichender Sockelbetrag nach § 850k Abs. 4 ZPO .....	675	178
9. Fortgeltung von Freistellungsbeschlüssen .....	678	178
a) Fortgeltung bei Nicht-Umwandlung in ein P-Konto .....	679	179
b) Fortgeltung bei Umwandlung in ein P-Konto .....	683	180
<b>VIII. Weitere Neuregelungen der Reform .....</b>	<b>691</b>	<b>185</b>
1. Pfändungsbeschränkungen (§ 833a Abs. 2 ZPO-2011, § 850l ZPO-2012) .....	691	185
a) Aufhebung der Pfändung .....	702	189
b) Befristete Unpfändbarkeit von Kontopfändungen .....	705	190
c) Zahlungsmoratorium, § 835 ZPO .....	709	191
2. Pfändungsschutz für sonstige Einkommen, § 850i ZPO .....	727	196
3. P-Konto in der Insolvenz .....	732	198
a) Außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren .....	733	198
b) Sicherungsmaßnahmen nach § 21 InsO im Eröffnungsverfahren .....	734	198
c) Auswirkungen im eröffneten Insolvenzverfahren .....	743	201
d) Änderungen bei Lastschrift-Widerruf .....	749	202
<b>IX. Der bisherige Pfändungsschutz (Geltung bis 31.12.2011) .....</b>	<b>754</b>	<b>205</b>
1. Allgemeines .....	754	205
2. Kontopfändungsschutz bei Arbeitseinkommen (§ 850l ZPO-2011) .....	759	206
a) Zuständigkeit .....	761	207
b) Verfahren .....	762	207
c) Einschränkung des Antragsrechts .....	766	208
d) Anteiliger Pfändungsschutz .....	769	209
e) Glaubhaftmachung .....	770	209
3. Kontopfändungsschutz bei Sozialgeldleistungen (§ 55 SGB I-2011) .....	773	210
a) Allgemeines .....	773	210
b) Verlängerung der Schutzfrist auf 14 Tage .....	776	212
c) Gutgläubenschutz für Kreditinstitute .....	780	213
d) Nachweispflicht des Gläubigers .....	783	214
4. Kontopfändungsschutz bei Kindergeld (§ 76a EStG-2011) .....	785	215
5. Informationspflichten für die Kreditinstitute .....	787	216

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
<b>X. Pfändung in sonstige Vermögenswerte .....</b>	<b>798 ....</b>	<b>221</b>
1. Depot-Ansprüche .....	798 ....	221
a) Wertpapiere in Sonderverwahrung/ Streifband-Verwahrung .....	803 ....	222
b) Wertpapiere in Sammelverwahrung .....	807 ....	222
c) Wertrechte („Bucheffekten“) .....	813 ....	223
d) Genossenschaftsanteile .....	815 ....	224
2. Schließfach/Schrankfach .....	821 ....	225
3. Rückgewähransprüche .....	829 ....	227
a) Bestimmtheit .....	832 ....	227
b) Mehrere Rückgewährberechtigte .....	835 ....	228
c) Grundschuld .....	838 ....	228
d) Bewegliche Sachen (Sicherungsübereignung) .....	850 ....	230
e) Forderungen .....	854 ....	230
f) Übererlös .....	858 ....	231
<b>XI. Effiziente Drittschuldnerbearbeitung .....</b>	<b>860 ....</b>	<b>233</b>
1. Drittschuldnererklärung .....	860 ....	233
a) Verpflichtung des Drittschuldners .....	860 ....	233
b) Inhalt der Erklärung .....	864 ....	234
aa) Allgemeines .....	864 ....	234
bb) Zahlungsbereitschaft .....	867 ....	234
cc) Ansprüche anderer Personen .....	870 ....	235
dd) Vorrangige Ansprüche Dritter .....	873 ....	236
2. Kein einklagbarer Anspruch auf Auskunftserteilung .....	876 ....	237
3. Zeitpunkt und Frist zur Abgabe der Erklärung .....	878 ....	237
a) Zwei-Wochen-Frist .....	878 ....	237
b) Folgen nicht rechtzeitiger Abgabe/Nicht-Abgabe .....	884 ....	238
4. Wiederholte Drittschuldnererklärung .....	889 ....	239
5. Risiken der Drittschuldnererklärung bei mehreren PfÜBs desselben Gläubigers .....	897 ....	241
6. Einstweilige Einstellung .....	902 ....	241
7. Weitergehende Drittschuldnererklärung für P-Konto .....	905 ....	242
8. Pfändungsbenachrichtigung des Kunden .....	912 ....	244
9. EDV-unterstützte Bearbeitung .....	921 ....	246
10. Pfändungsaussetzung/Ruhendstellung .....	926 ....	247
a) Zulässigkeit .....	927 ....	247
b) Keine Akzeptanz durch Drittschuldner .....	935 ....	249
c) Sonderfall: § 258 AO – Vollstreckungsaufschub .....	943 ....	251
d) Ruhendstellung/Aussetzung und P-Konto .....	953 ....	255

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
11. Mehrfach-Pfändungen/Hinterlegung .....	962	.... 257
12. Bereicherungsausgleich bei Fehlzahlungen durch Drittschuldner .....	967	.... 259
<b>XII. Entgelte/Kontoführungsmodelle .....</b>	<b>972</b>	<b>.... 261</b>
1. Entgelt für die Pfändungsbearbeitung – Allgemein .....	972	.... 261
2. Entgelt bei „Missbrauchs-Pfändungen“ .....	975	.... 261
3. Kontoführungs-Modelle .....	976	.... 262
4. Entgelt bei Pfändungsaussetzung/Ruhendstellung .....	979	.... 262
5. Sonstige Entgelt-Möglichkeiten .....	982	.... 263
6. Entgelte im Zusammenhang mit dem P-Konto .....	985	.... 264
a) Umwandlung .....	986	.... 264
b) Rück-Umwandlung .....	989	.... 265
c) Kontoführungsentgelt .....	992	.... 265
d) Verrechnung von Kontoentgelten auch gegen Sozialleistungen und Kindergeld .....	1002	.... 269
e) Entgelte fremder Kreditinstitut .....	1004	.... 270
f) Auslagen Dritter .....	1006	.... 270
<b>XIII. Kündigungsmöglichkeiten/Konto für jedermann .....</b>	<b>1009</b>	<b>.... 273</b>
<b>XIV. Epilog .....</b>	<b>1026</b>	<b>.... 279</b>
<b>Übersicht der Anhänge</b>		
Anhang 1 – Muster: Pfändungs- und Überweisungsbeschluss .....	281	
Anhang 2 – Muster: Zusatzvereinbarung Pfändungsschutzkonto .....	287	
Anhang 3 – P-Konto Information .....	289	
Anhang 4 – Musterbescheinigung .....	295	
Anhang 5 – Vordruckmuster: Pfändungs- und Überweisungsbeschluss ...	297	
Anhang 6 – Synopse .....	305	
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>335</b>	