

# Inhaltsverzeichnis

Rz. Seite

<b>Vorwort .....</b>	<b>V</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>XV</b>
<b>I. Allgemeines zur Kontopfändung .....</b>	<b>1 ..... 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) Haftungsfälle: Nach-Identifikation .....	34 ..... 7
bb) Haftungsrisiken .....	36 ..... 8
cc) Vollstreckbarer Anspruch des Gläubigers .....	38 ..... 9
b) Haftungsfallen: Unterhaltspfändung .....	40 ..... 10
aa) Haftungsfälle 1 .....	40 ..... 10
bb) Haftungsfälle 2 .....	42 ..... 10
cc) Bezeichnung der zu pfändenden Forderung .....	47 ..... 13
(1) Haftungsfälle 1: Bestimmtheit .....	54 ..... 14
(2) Haftungsfälle 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) Haftungsfälle: Ersatz-Zustellung/ Samstags-Zustellung .....	92 ..... 23
(2) Haftungsfälle: Fusion .....	98 ..... 24
bb) Zustellung an den Schuldner .....	103 ..... 26
cc) Keine Zustellung per Fax oder E-Mail .....	105 ..... 26

VII

## Inhaltsverzeichnis

	Rz.	Seite
7. Arrestpfändung .....	107	27
8. Vorphändung/Vorläufiges Zahlungsverbot (§ 845 ZPO) .....	110	27
9. Wirkungen der Pfändung .....	120	29
a) Allgemeines .....	120	29
b) Wirkung für den Gläubiger .....	121	29
c) Wirkung für den Schuldner .....	122	30
d) Wirkung für den Drittschuldner .....	128	31
aa) Allgemein .....	128	31
bb) Beauftragte, nicht abgeschlossene Weisungen .....	131	32
cc) AGB-Pfandrecht .....	142	34
10. Rechtsbehelfe .....	149	35
11. Fehlerhafte Beschlüsse .....	155	37
a) Nichtigte Beschlüsse .....	156	38
b) Anfechtbare Beschlüsse .....	171	41
12. Auswirkungen auf die Pfändung in Sonderfällen .....	175	41
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 Kontopfändung .....	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>
1. Umfang der Pfändung .....	216	53
2. Pfändung des gegenwärtigen Saldos (Zustellungssaldo) .....	222	54
3. Pfändung des künftigen Saldos .....	225	54
a) Übergangsrecht (1.7.2010 bis 31.12.2011) .....	226	55
b) Künftiges Recht (ab 1.1.2012) .....	229	56
4. Pfändung des Tagessaldos .....	230	56
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 (Dispositionscredit) .....	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) Sparerkunde .....	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) Haftungsfälle 1 .....	381	85
c) Haftungsfälle 2 .....	383	85
10. Altersrentenverträge Selbständiger .....	387	86
<b>V. Die Reform des Kontopfändungsschutzes</b> .....	392	87
1. Einführung .....	392	87
2. Reformentwicklung .....	393	87
3. Die Eckpunkte der Reform .....	401	89
4. Zentrale Kontopfändungsschutz-Norm: § 850k ZPO .....	407	90
<b>VI. Das Pfändungsschutz-Konto (P-Konto)</b> .....	410	93
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</b>	<b>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</b> <b>(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) Gutgläubensschutz 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> .....	798	221
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) Grundschild .....	838	228
d) Bewegliche Sachen (Sicherungsübereignung) .....	850	230
e) Forderungen .....	854	230
f) Übererlös .....	858	231
<b>XI. Effiziente Drittschuldnerbearbeitung</b> .....	860	233
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>