

Акаунт за защита от изземване (Р акаунт)

(Състояние: 01 януари 2023 г.)

Обща информация относно защитата срещу изземване на акаунти

(Съвместна информация от работната група за дългово консултиране на асоциациите и организациите-чадъри на германската банкова индустрия [Немската банкова индустрия])

Иск за преобразуване Всеки

притежател на сметка има право съществуващата му текуща сметка да бъде преобразувана в сметка за защита от изземване (Р сметка). Преобразуването може да бъде заявено и от прокси. Конвертирането е възможно и ако сметката се води дебитна.

Основна сметка

Потребители, които нямат разплащателна сметка или разплащателна сметка, която реално не може да се използва, имат право да открият основна сметка, при условие че пребивават законно в Европейския съюз. Това важи и за потребители без постоянно местожителство и лица, търсещи убежище, както и лица без разрешение за пребиваване, които не могат да бъдат депортирани (толерирани лица). Основната сметка позволява всички необходими функции на текуща сметка.¹ При кандидатстване за основна сметка вече може да се договори основната сметка да се управлява като Р сметка.

¹ <https://www.die-dk.de/kontofuehrung/basiskonto/>

Забрана за множество акаунти за защита срещу запор

Всяко лице може да има само една разплащателна сметка като Р сметка. Поддържането на множество Р акаунти е забранено и може да доведе до наказателно преследване. По-специално в случай на промяна на акаунт, трябва да се гарантира, че функцията на предишния акаунт като Р акаунт е отменена, преди новият акаунт да бъде преобразуван в Р акаунт. Ако желаете, вашата нова банка ще ви подкрепи при смяната на сметки.

Защита срещу запор за съвместни сметки Законът

разрешава само Р сметки като индивидуални сметки. Съвместен акаунт (напр. акаунт на съпруга) не може да се управлява като Р акаунт. Ако е наложен запор върху обща сметка, банката може да изплаща суми от кредитното салдо по сметката на вискателя на запора само един месец след връчването на запора (по-специално след връчването на решението за прехвърляне). Всеки от притежателите на съ-акаунт може/трябва да използва този месечен период и да създаде индивидуален акаунт за себе си, ако такъв все още не съществува. След това съответният титуляр на съ-акаунт трябва да прехвърли пропорционалния баланс на титуляр на сметка към тези индивидуални сметки в рамките на този месечен период. Допълнителни кредити в рамките на този месечен период могат да бъдат прехвърлени пропорционално. По принцип салдото се разделя на глава от населението, т.е. половината всеки за двама титуляри на обща сметка, една трета всяка за трима и т.н. В специални случаи титулярят на общата сметка и присъединеният се кредитор също могат да се договорят за различен ключ за разпределение. За целта обаче им е необходимо съгласието на всички заповирани кредитори, които са заповирали общата сметка. Банката трябва да бъде информирана за всяко друго разпространение в текстовата форма (напр. с писмо, факс, имейл).

Длъжникът по запора трябва да поддържа индивидуалната си сметка като Р-сметка, за да може да се разпорежда с прехвърления кредит (частта си от общата сметка) в рамките на своите суми за освобождаване от запор. Титулярът(ите) на съ-акаунта, които не са конфискувани, не се нуждаят от Р акаунт. Вашият прехвърлен кредитен дял от общата сметка вече не подлежи на запор.

След изтичане на едномесечния период вече не е възможно да се прехвърлят допълнителни кредити от общата сметка към индивидуалните сметки. Следователно титулярите на обща сметка трябва да използват месечния период и да осигурят своевременно кредитите (напр. заплата, пенсия, социални помощи) да бъдат прехвърлени към съответната индивидуална сметка. Трябва обаче също така да се уверите, че дебитите (напр. наем, електричество, застрахователни премии и т.н.) след това се правят от една от индивидуалните сметки. Съвместната сметка трябва да бъде закрыта в края на месечния период. Тогава не могат да се резервират повече кредити там и също така да не се изплащат на гарнитурата.

Преобразуване в акаунт за защита от запор също е възможно, след като акаунтът е бил заповиран. Преобразуване

в акаунт Р може също да бъде поискано, ако запорите вече са обслужвани по текущия акаунт. Ако преобразуването в Р-сметка е завършено в рамките на един месец от доставката на нареждането за запор и превод в банката (кредитните институции имат три работни дни, за да го обработят), тогава защитният ефект на Р-сметката се прилага от доставката на заповедта за запор и предаване – иначе само за в бъдеще.

Автоматична защита срещу запор - основна надбавка Ако сметката Р е

заповирана, титулярът на сметката получава автоматична защита срещу запор в размер на основна надбавка от понастоящем 1340,00 евро на календарен месец. Изискването на сумата за освобождаване от запор върху сметката за защита от запор изисква съответен баланс към този момент. Титулярят на сметката може лесно да се разпорежда с кредитни салда до максимума на основната надбавка дори след връчването на запорите (напр. чрез банков превод, постоянно нареждане и директен дебит). Видът на дохода (заплати, социални помощи, възстановяване на данъци и др.) и моментът на получаване на плащането са без значение; освобождаването от запор се прилага за съответния календарен месец.

Пример за самотен родител с дете: - Текущ

доход от работа е 2 000,00 евро; плюс 250,00 евро детски надбавки.

- Салдото по сметката е 2250,00 евро към момента на връчване на нареждането за запор и превод.

- От тези 2 250,00 EUR 1 340,00 EUR са автоматично защитени срещу конфискация, дори ако конфискацията настъпи едва към края на месеца влиза

Със сертификат – увеличена освободена сума В допълнение към

автоматично съществуващата основна освободена сума, освободената от запор сума за сметка Р може да бъде увеличена с допълнителни освободени суми в зависимост от жизнената ситуация на титуляра на сметката (запориран длъжник). Такъв е особено случаят, ако той предоставя издръжка на едно или повече лица поради законово задължение или приема определени социални помощи или обезщетения съгласно Закона за обезщетенията на лицата, търсеци убежище, за трети лица (напр. партньор, доведено дете). Тогава в момента се прилагат следните увеличени надбавки: – 1 840,62 EUR с едно задължение за издръжка – 2 119,52 EUR с две задължения за издръжка – 2 398,42 EUR с три задължения за издръжка – 2 677,32 EUR с четири задължения за издръжка – 2 956,22 EUR с пет/повече задължения за издръжка.

Парични обезщетения от фондацията майка-дете и определени социални обезщетения, които компенсират допълнителните разходи в резултат на физическо нараняване (напр. основната пенсия и надбавката за тежки увреждания съгласно Федералния пенсионен закон, надбавката за грижи за самостоятелно осигурени помощи средства за грижи като обезщетение от законовата застраховка за грижи или надбавката за слепи също са освободени от запор). Същото важи за определени социални обезщетения за самия длъжник, които надвишават основната необлагаема помощ, както и други определени незадължителни обезщетения и обезщетения, изплатени със закъснение. Получете съвет по този въпрос от признат център за консултации по несъстоятелност на длъжници и потребители. Еднократните социални помощи (напр. разходи за училищни пътувания, първоначално оборудване след раждане) също са освободени от запор. Детските надбавки и детските добавки, които се вливат в прикачената Р сметка, все още са освободени от запор.

За да влезе в сила увеличената сума за освобождаване за него, титулярът на сметката трябва да докаже пред банката си обстоятелствата, които му дават право на увеличение на основната сума за освобождаване чрез подходящо удостоверение (от доставчика на социална услуга или признат длъжник и консултантски център за потребителски несъстоятелност, работодател, служба за семейни помощи, адвокат или данъчен консултант).

Работната група за дългово консултиране на асоциациите и Асоциацията на германската банкова индустрия разработиха национален формуляр за сертифициране². Това обаче не означава, че само този примерен сертификат може да се приеме като доказателство, тъй като законът не предвижда изисквания за форма. Образецът на сертификата обаче може да бъде от полза за сертифициращия орган или лице.

² <https://www.die-dk.de/kontofuehrung/pfaendungsschutzkonto/>

Ако един или двама (при получаване на социални помощи) от горепосочените органи не издадат удостоверение, съдът по принудителното изпълнение или органът по принудителното изпълнение на публичния взыскател (напр. данъчна служба, градска каса) трябва да вземе решение.

Пример за самотен родител с дете (продължение): – Текущ доход от

работа е 2 000,00 евро; плюс 250,00 евро детски надбавки.

– Салдото по сметката е 2250,00 евро към момента на връчване на нареждането за запор и превод.

– От тези 2 250,00 EUR 1 340,00 EUR са автоматично защитени срещу конфискация, дори ако конфискацията настъпи едва към края на месеца влиза

– Ако титулярът докаже плащанията си за издръжка с помощта на удостоверение по образец или справка за заплатата от работодателя, която показва законоустановените задължения за издръжка, и ако документира получаването на детски надбавки по тази сметка, тогава 1840,62 EUR + 250,00 EUR = 2 090,62 EUR без запор.

При заявление – индивидуално решение за освобождаване Ако прикачената

Р-сметка се кредитира с доходи от работа, обезщетения за заместване на заплати (като пенсия за старост, обезщетения за болест, обезщетения за безработица) или доходи от самостоятелно заети лица, които надвишават автоматично защитената основна помощ или увеличената основна сума, титулярът на сметката трябва да се свърже със съда по изпълнението, за да постигне освобождаване на запорирания кредит в отделни случаи (напр. чрез използване на таблицата за запор или в случай на коледни бонуси, разходи, извънреден труд и др.). В случай на запори от публични кредитори (напр.

Данъчна служба, здравноосигурителна компания и т.н.) отговарят изпълнителните органи на публичните кредитори.

В изключителни случаи, например в случай на запор поради икове за издръжка, съдът по изпълнението може да определи по-ниски суми за освобождаване от запор по искане на кредитора. Тогава кредитната институция е обвързана от тези надбавки за изземване, дори ако те са по-ниски от законоустановените надбавки.

Пример за самотен родител с дете (продължение): – Ако титулярът

докаже плащанията си за издръжка с помощта на удостоверение по образец или удостоверение за заплатата от работодателя, което показва законоустановените задължения за издръжка, и тя докаже получаването на дете полза по тази сметка, това е 1 840,62 EUR + 250,00 EUR = 2 090,62 EUR без запор.

– Според таблицата на запорите и в случай на законово задължение за издръжка обаче само 2 000,00 евро биха били доходи от работа

84,61 евро с възможност за прикачване. Поради това е препоръчително да подадете молба за освобождаване до изпълнителния съд/агенцията по изпълнението, за да имате сума в размер на общо 1 915,39 EUR плюс 250,00 EUR детски надбавки (= 2 165,39 EUR) на календарен месец без запор сега и в бъдеще.

Пренасяне към 3 последователни календарни месеца (спестявана сума)

Ако титулярът на сметката не е изразходвал своя защитен от запор баланс до края на календарния месец, този оставащ баланс може да бъде прехвърлен за максимум три месеца и след това е наличен в допълнение към защитения месечен баланс. Това увеличава защитената помощ за следващите месеци. Прехвърленият кредит ще бъде използван първи през следващия месец.

Внимание: Може да се прехвърля само съществуващ кредит:

Пример за самотен родител с дете (продължение): – По молба на

длъжника изпълнителният съд/изпълнителният орган разполага с общо 1 915,39 евро без запор на календарен месец

позирана. Освен това има 250,00 евро детски надбавки, които остават без изземване чрез удостоверение/известие за детски надбавки.

– След запора титулярът дава само 1000,00 евро и детските надбавки до края на месеца – т.е.

1 250,00 EUR – от, неизползваният, защитен от запор кредит от 915,39 EUR се (автоматично) пренася за следващите месеци до три пъти.

– Внимание: Ако тя не разполага с общо поне 915,39 евро в три последователни месеца, нареждането за превод изтича носете! Банката обаче ще ви посочи това, ако дадена сума заплашва да изтече в края на месеца.

– От кредитите, които са постъпили в сметката през следващия месец, може да последва неизползвана част през следващия месец

се пренасят през трите календарни месеца. Въпреки това сумата, пренесена за следващите месеци, е ограничена. Може да бъде прехвърлена само толкова, колкото е била кредитирана по сметката през последния месец като нова, защитена от запор сума.

Защита от запор и за самонаетите Основната закрила и

повишената основна закрила с помощта на образеца на удостоверение или решението се отнасят и за доходите на самонаетите. Съдът или изпълнителната агенция ще освободи по-висока сума за освобождаване по искане на титуляря на сметката като самостоятелно заето лице. По правило месечният нетен доход след приспадане на оперативните разходи от оборота трябва да бъде доказан в съда.

Сметката за защита срещу запор винаги е кредитна сметка . Законът

предвижда, че Р сметка може да се управлява само на кредитна основа и предоставя защита срещу запор само в размер на съответната сума за освобождаване, ако има съответстващо кредитно салдо. Това изключва, например, отпускането на овърдрафт или разрешаването на овърдрафт по Р сметка. След това използването на кредитна карта вече не е възможно, освен ако не е предплатена кредитна карта.

Защита за сметки с дебитно салдо Дори ако

дадена сметка – без запор – показва дебитно салдо, титулярът на сметката може да поиска преобразуване в Р сметка. Тъй като сметката Р може да се управлява само като кредит, дебитното салдо трябва да бъде осчетоводено. Банката може да създаде втора сметка или подсметка за тази цел. Ако титулярът на сметката е поискал преобразуване в сметка Р, банката вече не може да компенсира кредити в размер на съответната (увеличена) основна сума за освобождаване от дебитното салдо. Това е, за да се гарантира, че хората с овърдрафт сметки също могат да изкарват прехраната си в обхвата на сумите за освобождаване от запор. Препоръчително е да се стремите към намаляване на дебитното салдо, за да се освободите от дългове с вашия институт за поддържане на сметки.

Ако се получи запор върху дебитна сметка, забраната за прихващане и прихващане важи и за банката.

Важно: За да направи това, титулярът на акаунта трябва действително да поиска преобразуване в Р акаунт в рамките на един месец от получаване на прикачения файл.

Прекратяване на функцията Р- сметка Титулярят

на сметката може да поиска от банката да прекрати функцията на Р-сметка на сметката, като даде четири работни дни предизвестие до края на всеки месец. Това е полезно, например, когато работите с прикачен файл или когато Р сметката трябва да бъде настроена с друга джиро сметка. След това акаунтът ще бъде продължен непроменен при предишните условия. След това може да се кандидатства отново за използване на кредитна карта или овърдрафт.

Заповед за незапориране По искане на

титуляря съдът по принудителното изпълнение може да разпорежи запорираната сметка да не подлежи на запор за период до дванадесет месеца. За да направи това, титулярът на сметката трябва да докаже, че през последните шест месеца преди подаване на заявлението, по-голямата част от сумите, кредитирани по сметката, са били само незакрепими суми и той трябва достоверно да докаже, че същото може да се очаква за следващите шест месеца. Ако съдът по принудителното изпълнение разпорежи незапориране (до дванадесет месеца), той няма да трябва да предприема никакви допълнителни стъпки, за да получи защита срещу конфискация на акаунта си, ако през този период на защита се извърши друг конфиск.

Въпреки това, той трябва да кандидатства отново за заповедта за неотнемане навреме.

Отчитане пред кредитни бюра

Законът предвижда кредитните институции, напр. В. SCHUFA, може да бъде съобщено. Тази информация има за цел да предотврати злоупотребата с управлението на няколко акаунта за защита от запор от едно лице. При поискване банката ще получи само информация от кредитната агенция относно това дали титулярът на сметката вече има сметка за защита от запор в друга банка, ако титулярът на сметката иска разплащателната му сметка да бъде преобразувана в сметка за защита от запор. Информацията за кредитоспособността на титуляря на сметката не включва факта, че титулярът на сметката има сметка за защита от запор.