

Konto ochrony przed napadem (konto P)

(Stan: 1 stycznia 2023 r.)

Ogólne informacje o ochronie przed zajęciem konta

(Wspólne informacje z grupy roboczej ds. doradztwa w zakresie zadłużenia stowarzyszeń i organizacji patronackich niemieckiego sektora bankowego [Niemiecki przemysł bankowy])

Roszczenie o konwersję Każdy

posiadacz rachunku ma prawo do zamiany dotychczasowego rachunku bieżącego na rachunek zabezpieczający przed napadem (rachunek P). Konwersji może również zażądać pełnomocnik. Przewalutowanie jest również możliwe, jeśli konto jest prowadzone jako obciążenie.

Konto

podstawowe Konsumentom, którzy nie posiadają rachunku bieżącego lub rachunku płatniczego, z którego faktycznie nie można korzystać, przysługuje prawo do otwarcia rachunku podstawowego, o ile legalnie przebywają na terenie Unii Europejskiej. Dotyczy to również konsumentów bez stałego miejsca zamieszkania oraz osób ubiegających się o azyl, a także osób nieposiadających zezwolenia na pobyt, których nie można deportować (osób tolerowanych). Konto podstawowe posiada wszystkie niezbędne funkcje rachunku bieżącego¹. Przy składaniu wniosku o konto podstawowe można już ustalić, że konto podstawowe powinno być prowadzone jako konto P.

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

Zakaz posiadania wielu kont ochrony zajęcia Każda osoba

może mieć tylko jedno konto czekowe jako konto P. Prowadzenie wielu kont P jest zabronione i może skutkować wszczęciem postępowania karnego. W szczególności w przypadku zmiany rachunku należy upewnić się, że funkcja poprzedniego rachunku jako rachunku P została anulowana, zanim nowy rachunek zostanie przekształcony w rachunek P. Jeśli sobie tego życzysz, Twój nowy bank wesprze Cię w zmianie konta.

Ochrona przed zajęciem rachunków wspólnych Prawo zezwala

tylko na konta P jako rachunki indywidualne. Konto wspólne (np. konto małżonka) nie może być zarządzane jako konto P. W przypadku zajęcia rachunku wspólnego bank może wypłacić wierzycielowi kwoty z salda kredytowego rachunku dopiero po upływie miesiąca od doręczenia zajęcia (w szczególności po doręczeniu decyzji o przelewie). Każdy ze współposiadaczy może/powinien wykorzystać ten miesięczny okres i założyć dla siebie indywidualne konto, jeśli jeszcze nie istnieje. Odpowiedni posiadacz współkonta musi następnie przenieść saldo proporcjonalne na posiadacza rachunku na te indywidualne konta w ciągu tego miesięcznego okresu. Dalsze kredyty w tym miesięcznym okresie mogą być następnie przenoszone proporcjonalnie. W zasadzie saldo dzielone jest per capita, tj. po połowie dla dwóch współposiadaczy rachunku, po jednej trzeciej dla trzech itd. W szczególnych przypadkach współposiadacz rachunku i wierzyciel przejmujący mogą również uzgodnić inny klucz podziału. W tym celu potrzebują jednak zgody wszystkich wierzycieli zajmujących się rachunkiem wspólnym. O każdej innej dystrybucji należy poinformować bank w formie tekstowej (np. listownie, faksem, e-mailem).

Dłużnik zajmujący się zajęciami musi prowadzić swoje konto indywidualne jako konto P, aby móc rozporządzać przeniesionym kredytem (swoim udziałem z rachunku wspólnego) w ramach swoich kwot zwolnienia z zajęcia. Posiadacze współkonta, którzy nie zostali zatrzymani, nie potrzebują konta P. Twój przeniesiony udział kredytowy ze wspólnego konta nie podlega już zajęciu.

Po upływie miesięcznego okresu nie jest już możliwe przeniesienie dalszych środków z rachunku wspólnego na rachunki indywidualne. Wspólni posiadacze kont muszą zatem wykorzystać okres miesięczny i zapewnić w odpowiednim czasie przelew środków (np. wynagrodzenia, emerytury, świadczeń socjalnych) na odpowiednie indywidualne konto. Musisz jednak również upewnić się, że obciążenia (np. czynsz, prąd, składki ubezpieczeniowe itp.) są następnie dokonywane z jednego z indywidualnych kont. Rachunek wspólny powinien zostać zamknięty na koniec okresu miesięcznego. Wtedy nie można tam zarezerwować więcej kredytów, a także nie można ich wypłacić osobie odpowiedzialnej.

Konwersja na konto ochrony zajęcia jest możliwa również po zajęciu konta. Zamiana na konto P może być również wnioskowana, jeśli zajęcia zostały już doręczone na rachunku bieżącym. Jeżeli konwersja na P-konto zostanie zakończona w ciągu jednego miesiąca od doręczenia w banku polecenia zajęcia i przelewu (instytucje kredytowe mają trzy dni robocze na jego przetworzenie), to efekt ochronny Rachunku P obowiązuje od doręczenia nakazu zajęcia i przelewu – w przeciwnym razie tylko na przyszłość.

Automatyczna ochrona zajęcia - zasiłek podstawowy W przypadku zajęcia

konta P posiadacz rachunku otrzymuje automatyczną ochronę zajęcia w wysokości zasiłku podstawowego wynoszącego obecnie 1340,00 euro za miesiąc kalendarzowy. Żądanie kwoty zwolnienia z zajęcia na koncie ochrony zajęcia wymaga odpowiedniego salda w tym momencie. Posiadacz rachunku może z łatwością dysponować saldami kredytowymi do maksymalnej wysokości limitu podstawowego, nawet po doręczeniu zajęcia (np. przelewem bankowym, zleceniem stałym i poleceniem zapłaty). Rodzaj dochodu (wynagrodzenia, świadczenia socjalne, zwrot podatku itp.) oraz czas otrzymania płatności nie mają znaczenia; zwolnienie z zajęcia dotyczy odpowiedniego miesiąca kalendarzowego.

Przykład osoby samotnie wychowującej dziecko: –

Obecny dochód z pracy wynosi 2000,00 EUR; plus 250,00 EUR zasiłku na dziecko.

– Saldo rachunku wynosi 2250,00 EUR w momencie doręczenia zajęcia i polecenia przelewu.

– Z tych 2250,00 EUR, 1340,00 EUR jest automatycznie chronionych przed zajęciem, nawet jeśli zajęcie nastąpi dopiero pod koniec miesiąca wchodzi

Z zaświadczeniem – podwyższona kwota zwolnienia Oprócz

automatycznie istniejącej podstawowej kwoty zwolnienia, kwota zwolnienia z zajęcia dla rachunku P może zostać zwiększona o dalsze kwoty zwolnienia w zależności od sytuacji życiowej posiadacza rachunku (poręczyciela). Ma to miejsce w szczególności w przypadku, gdy ze względu na obowiązek prawny zapewnia on utrzymanie jednej lub kilku osobom lub przyjmuje określone świadczenia socjalne lub świadczenia na podstawie ustawy o świadczeniach dla osób ubiegających się o azyl dla osób trzecich (np. partnera, pasierba). Następnie obowiązują obecnie następujące zwiększone świadczenia: – 1840,62 EUR przy jednym obowiązku alimentacyjnym – 2119,52 EUR przy dwóch obowiązkach alimentacyjnych – 2398,42 EUR przy trzech obowiązkach alimentacyjnych – 2677,32 EUR przy czterech obowiązkach alimentacyjnych – 2956,22 EUR przy pięciu lub więcej obowiązkach alimentacyjnych .

Świadczenia pieniężne z fundacji matka-dziecko i niektóre świadczenia socjalne, które rekompensują dodatkowe wydatki wynikające z obrażeń fizycznych (np. emerytura podstawowa i zasiłek dla osób z poważną niepełnosprawnością zgodnie z federalną ustawą o emeryturach, zasiłek opiekuńczy na samodzielnie zakupione pomoce opiekuńcze jako świadczenie ustawowego ubezpieczenia opiekuńczego lub zasiłku dla osób niewidomych są również zwolnione z zajęcia). To samo dotyczy niektórych świadczeń socjalnych na rzecz samego dłużnika, które przekraczają podstawową kwotę wolną od podatku, a także innych niektórych świadczeń niepodlegających zajęciu oraz świadczeń wypłacanych z dołu. Uzyskaj poradę w tej sprawie od uznanego centrum doradztwa dla dłużników i niewypłacalności konsumentów. Jednorazowe świadczenia socjalne (np. koszty wycieczek szkolnych, podstawowe wyposażenie po urodzeniu dziecka) są również zwolnione z zajęcia. Zasiłek na dziecko i dodatki na dziecko, które wpływają na dołączone konto P, są nadal zwolnione z zajęcia.

Aby podwyższona kwota zwolnienia była dla niego skuteczna, posiadacz rachunku musi udowodnić w swoim banku okoliczności uprawniające go do podwyższenia kwoty zwolnienia podstawowego za pomocą odpowiedniego zaświadczenia (wystawionego przez świadczeniodawcę lub uznanego dłużnika i centrum doradztwa w zakresie niewypłacalności konsumentów, pracodawca, kasa świadczeń rodzinnych, prawnik lub doradca podatkowy).

Grupa Robocza Stowarzyszeń ds. Doradztwa Długowego oraz Niemieckie Stowarzyszenie Branży Bankowej opracowały ogólnokrajowy formularz certyfikacji². Nie oznacza to jednak, że tylko ten wzór zaświadczenia może zostać przyjęty jako dowód, ponieważ prawo nie określa żadnych wymogów formalnych. Jednak wzór certyfikatu może być pomocny dla jednostki lub osoby certyfikującej.

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

Jeżeli jeden lub dwa (w przypadku pobierania świadczeń socjalnych) z ww. organów nie wystawia zaświadczenia, decyzję musi podjąć sąd egzekucyjny lub organ egzekucyjny wierzyciela publicznoprawnego (np. urząd skarbowy, skarb miasta).

Przykład osoby samotnie wychowującej dziecko (ciąg dalszy): – Obecny dochód z pracy wynosi 2 000,00 EUR; plus 250,00 EUR zasiłku na dziecko.
– Saldo rachunku wynosi 2250,00 EUR w momencie doręczenia zajęcia i polecenia przelewu.
– Z tych 2250,00 EUR, 1340,00 EUR jest automatycznie chronionych przed zajęciem, nawet jeśli zajęcie nastąpi dopiero pod koniec miesiąca wchodzi
– Jeśli posiadacz konta udowodni swoje płatności alimentacyjne za pomocą wzoru zaświadczenia lub zaświadczenia o wynagrodzeniu od pracodawcy, które wykaże ustawowe obowiązki alimentacyjne i jeśli udokumentuje otrzymanie zasiłku na dziecko z tego tytułu, wówczas 1840,62 EUR + 250,00 EUR = 2.090,62 EUR bez dodatków.

Na wniosek – indywidualna decyzja o zwolnieniu W przypadku uznania na

dołączonym P-koncie dochodów z pracy, świadczeń zastępujących wynagrodzenie (m.in. emerytura, zasiłek chorobowy, zasiłek dla bezrobotnych) lub dochodów z samozatrudnienia przekraczających automatycznie chroniony zasiłek podstawowy lub podwyższonej kwoty podstawowej, posiadacz rachunku musi zwrócić się do sądu egzekucyjnego w celu uzyskania zwolnienia zajętego kredytu w indywidualnych przypadkach (np. korzystając z tabeli załączników lub w przypadku premii świątecznych, wydatków, nadgodzin itp.). W przypadku zajęcia przez wierzycieli publicznoprawnych (np.

urząd skarbowy, zakład ubezpieczeń zdrowotnych itp.) odpowiedzialne są organy egzekucyjne wierzycieli publicznoprawnych.

W wyjątkowych przypadkach, na przykład w przypadku zajęcia z tytułu roszczeń alimentacyjnych, sąd egzekucyjny może na wniosek wierzyciela ustalić niższe kwoty zwolnienia z zajęcia. Instytucja kredytowa jest wtedy zobowiązana do przestrzegania tych ulg z tytułu zajęcia, nawet jeśli są one niższe niż ulgi ustawowe.

Przykład samotnego rodzica z dzieckiem (ciąg dalszy): – Jeżeli posiadacz konta udowodni swoje płatności alimentacyjne za pomocą wzoru zaświadczenia lub zaświadczenia o wynagrodzeniu od pracodawcy, które wykazuje ustawowe obowiązki alimentacyjne, i udowodni otrzymanie dziecka świadczenia z tego tytułu, to jest 1840,62 EUR + 250,00 EUR = 2090,62 EUR bez zajęcia.
– Zgodnie z tabelą zajęcia iw przypadku ustawowego obowiązku alimentacyjnego jednak tylko 2.000,00 euro stanowiłoby dochód z pracy 84,61 EUR do dołączenia. Dlatego wskazane jest złożenie wniosku o zwolnienie do sądu egzekucyjnego/organu egzekucyjnego, aby mieć kwotę 1915,39 EUR plus 250,00 EUR zasiłku na dziecko (= 2165,39 EUR) na miesiąc kalendarzowy bez zajęcia teraz iw przyszłości.

Przeniesienie na 3 kolejne miesiące kalendarzowe (kwota oszczędności)

Jeśli posiadacz konta nie wykorzysta swojego salda chronionego przed zajęciami do końca miesiąca kalendarzowego, to pozostałe saldo może zostać przeniesione na maksymalnie trzy miesiące i jest wtedy dostępne jako dodatek do chronionego salda miesięcznego. Zwiększa to chroniony zasiłek na kolejne miesiące. Przeniesiony kredyt zostanie wykorzystany w pierwszej kolejności w następnym miesiącu.

Uwaga: Można przenieść tylko istniejący kredyt:

Przykład samotnego rodzica z dzieckiem (ciąg dalszy): – Na wniosek dłużnika sąd egzekucyjny/organ egzekucyjny ma do dyspozycji łącznie 1 915,39 EUR bez zajęcia na miesiąc kalendarzowy pozowane. Ponadto istnieje zasiłek na dziecko w wysokości 250,00 EUR, który pozostaje wolny od zajęcia na podstawie zaświadczenia/zawiadomienia o zasiłku na dziecko.
– Po zajęciu posiadacz konta oddaje tylko 1000,00 euro i zasiłek na dziecko do końca miesiąca – czyli łącznie 1250,00 EUR - z niewykorzystanego kredytu w wysokości 915,39 EUR z zabezpieczeniem zajęcia przechodzi (automatycznie) na kolejne miesiące maksymalnie trzykrotnie.
– Uwaga: jeśli przez trzy kolejne miesiące nie będzie miała łącznie co najmniej 915,39 EUR, polecenie przelewu wygasa nosić! Jednak bank zwróci ci na to uwagę, jeśli kwota grozi wygaśnięciem z końcem miesiąca.
– Z kredytów, które wpłyną na konto w następnym miesiącu, niewykorzystana część może nadejść w następnym miesiącu zostać przeniesiony na okres trzech miesięcy kalendarzowych. Kwota przenoszona na kolejne miesiące jest jednak ograniczona. Można przelać tylko taką kwotę, jaka została zaksięgowana na koncie w ciągu ostatniego miesiąca jako nowa kwota chroniona przed zajęciem.

Ochrona przed zajęciem również dla osób prowadzących

działalność na własny rachunek Ochrona podstawowa i podwyższona ochrona podstawowa za pomocą wzoru zaświadczenia lub decyzji dotyczą również dochodów osób prowadzących działalność na własny rachunek. Sąd lub organ egzekucyjny zwolni wyższą kwotę zwolnienia na wniosek samozatrudnionego posiadacza konta. Co do zasady miesięczny dochód netto po odliczeniu kosztów eksploatacji od obrotu musi być udowodniony przed sądem.

Rachunek zabezpieczający przed zajęciem jest zawsze rachunkiem

kredytowym Ustawa stanowi, że rachunek P może być prowadzony wyłącznie w oparciu o kredyt i zapewnia ochronę przed zajęciem w wysokości odpowiedniej kwoty zwolnienia tylko wtedy, gdy istnieje odpowiednie saldo kredytowe. Wyklucza to na przykład przyznanie debetu lub zezwolenie na debet na koncie P. Korzystanie z karty kredytowej nie jest już wtedy możliwe, chyba że jest to przedpłacona karta kredytowa.

Ochrona rachunków z saldem debetowym

Nawet jeśli rachunek – bez zajęcia – wykazuje saldo debetowe, posiadacz rachunku może zażądać zamiany na rachunek P. Ponieważ konto P może być zarządzane wyłącznie jako kredyt, saldo debetowe musi zostać zaksięgowane. W tym celu bank może założyć drugie konto lub subkonto. Jeżeli posiadacz rachunku zażądał konwersji na rachunek P, bank nie może już potrącać uznania w wysokości odpowiedniej (podwyższonej) kwoty zwolnienia podstawowego z salda ujemnego. Ma to na celu zapewnienie, że osoby z przekroczonymi saldami rachunków mogą również zarabiać na życie w ramach kwot zwolnienia z zajęcia. Wskazane jest dążenie do zmniejszenia salda debetowego, aby uwolnić się od zadłużenia w instytucji prowadzącej rachunek.

W przypadku zajęcia rachunku debetowego zakaz kompensaty i potrącenia dotyczy również banku.

Ważne: Aby to zrobić, posiadacz rachunku musi faktycznie zażądać konwersji na rachunek P w ciągu jednego miesiąca od otrzymania zajęcia.

Wygaśnięcie funkcji P-konta Posiadacz rachunku

może wystąpić do banku z wnioskiem o wygaśnięcie funkcji P-konta z zachowaniem czterodniowego okresu wypowiedzenia na koniec każdego miesiąca. Jest to przydatne np. w przypadku zajęcia się załącznikiem lub gdy konto P ma zostać założone z innym rachunkiem giro. Konto będzie wówczas kontynuowane bez zmian na dotychczasowych warunkach. Następnie można ponownie złożyć wniosek o korzystanie z karty kredytowej lub kredytu w rachunku bieżącym.

Nakaz niezajęcia Na wniosek posiadacza

rachunku sąd egzekucyjny może orzec, że rachunek zabezpieczający przed zajęciem nie podlega zajęciu przez okres do dwunastu miesięcy. W tym celu posiadacz rachunku musi udowodnić, że w ciągu ostatnich sześciu miesięcy przed złożeniem wniosku większość kwot wpływających na rachunek stanowiły wyłącznie kwoty niepodlegające zajęciu oraz musi w sposób wiarygodny wykazać, że tego samego można oczekiwać w przypadku po sześciu miesiącach. Jeżeli sąd egzekucyjny zarządzi niezajęcie konta (na okres do dwunastu miesięcy), nie będzie musiał podejmować żadnych dalszych kroków w celu uzyskania ochrony przed zajęciem konta, jeśli w tym okresie ochrony nastąpi kolejne zajęcie konta.

Musi jednak ponownie złożyć wniosek o zakaz zajęcia w odpowiednim czasie.

Raportowanie do biur informacji

kredytowej Ustawa stanowi, że instytucje kredytowe, m.in. B. SCHUFA, mogą być przekazywane. Informacje te mają na celu zapobieganie nadużyciom w zarządzaniu kilkoma kontami ochrony zajęcia przez jedną osobę. Na żądanie bank otrzyma informację od agencji kredytowej, czy posiadacz rachunku posiada już rachunek zabezpieczający przed zajęciem w innym banku, tylko wtedy, gdy posiadacz rachunku chce, aby jego rachunek czekowy został przekształcony w rachunek zabezpieczający przed zajęciem. Informacja o zdolności kredytowej posiadacza rachunku nie obejmuje faktu, że posiadacz rachunku posiada rachunek zabezpieczający przed napadem.