

# **Kontopfändung und P-Konto**

Voraussetzungen, Rechtsfolgen, Drittschuldnerbearbeitung

4., wes. erweiterte Auflage

von

RA Lutz G. Sudergat, Kirchlinteln-Luttum

RWS Verlag Kommunikationsforum GmbH & Co. KG • Köln

## Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
<b>Vorwort zur 4. Auflage ....;</b>	<b>V</b>	
<b>Vorwort zur 3. Auflage .....</b>	<b>VII</b>	
<b>Vorwort zur 2. Auflage .....</b>	<b>VIII</b>	
<b>Vorwort zur 1. Auflage .....</b>	<b>IX</b>	
<b>Literaturverzeichnis.....</b>	<b>XXV'</b>	
<b>I. Allgemeines zur Kontopfändung.....</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
1. Bedeutung .....	1	1
2. Das Ausmaß der Kontopfändungen (Auswertungen empirischer Daten) .....	7	2
a)* Anzahl der jährlichen Kontopfändungen bundesweit .....	10	3
b) Struktur der Pfändungsgläubiger und -maßnahmen .....	22	7
c) Höhe der gepfändeten Forderungen.....	27	8
d) Betroffene Konten (Privatkonten/Geschäftskonten/ Gemeinschaftskonten).....	36	10
e) Mehrfachpfändungen.....	39	11
f) Laufzeiten von Kontopfändungen und Erledigungsgründe .....	41	11
g) P-Konten .....	48	12
h) Freibetrags-Strukturen .....	51	13
i) Nutzen der Kohtopfändungen für Gläubiger .....	56	14
j) Kosten der Kontopfändungsbearbeitung .....	60	15
3. Rechtsgrundlagen .....	69	17
4. Zwangsvollstreckungsvoraussetzungen .....	74	18
a) Antrag des Gläubigers .....	74	18
b) Allgemeine Vollstreckungsvoraussetzungen.....	109	31
c) Besondere Vollstreckungsvoraussetzungen .....	113	33
5. Zuständiges Vollstreckungsorgan.....	115	33
6. Parteien der Zwangsvollstreckung.....	125	35
a) Vollstreckungsgläubiger .....	125	35
b) Vollstreckungsschuldner .....	126	35
c) Dritte/Drittschuldner.....	127	35

Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
7. Vollstreckung in Konten allgemein.....	128	36
a) Bezeichnung der Parteien ..;	132	36
aa) Haftungsfälle: Nach-Identifikation.....	143	40
bb) Haftungsrisiken .....	145	42
cc) Vollstreckbarer Anspruch des Gläubigers .....	150	43
b) Haftungsfällen: Unterhaltspfändung.....	154	47
aa) Haftungsfälle: Unbestimmte Fälligkeit.....	154	47
bb) Haftungsfälle: Dynamisierung.....	158	49
cc) Bezeichnung der zu pfändenden Forderung.....	189	56
(1) Haftungsfälle 1: Bestimmtheit.....	202	60
(2) Haftungsfälle 2: vergessene Ansprüche aufgrund Formularzwangs .....	204	61
(3) Haftungsfälle 3: Anlagen zum PfÜB.....	207	62
dd) Bezeichnung des Drittschuldners.....	211	64
ee) Drittschuldnerverbot/Arrestatorium.....	232	69
ff) Schuldnergebot/Inhibitorium.....	236	69
gg) Sonstige Anordnungen.....	237	70
hh) Angabe der Bankverbindung des Gläubigers/ Gläubigervertreterers .....	238	70
c) Überweisungsbeschluss (§ 835) .....	242	71
d) Zustellung.....	255	74
aa) Zustellung an den Drittschuldner .....	255	74
(1) Haftungsfälle: Ersatzzustellung.....	258	75
(2) Haftungsfälle: Fusion 1 .....	276	82
(3) Haftungsfälle: Fusion 2 .....	280	84
bb) Zustellung per Fax oder E-Mail oder beBPO .....	283	85
cc) Zustellung an den Schuldner.....	293	87
8. Arrestpfändung.....	295	88
9. Vorphändung/Vorläufiges Zahlungsverbot (§ 845) .....	299	89
10. Europäischer Beschluss zur vorläufigen Kontenpfändung (EuBvKpf).....	315	93
a) Übersicht.....	315	93
aa) Europäisches Arrestverfahren und Europäische/s Vorphändung/Vorläufiges Zahlungsverbot .....	323	95
bb) Vorliegen einer „grenzüberschreitenden Rechts- Sache“.....	327	96
cc) Geldforderungen in Zivil- und Handelssachen.....	329	97
dd) Kontoinformationsrechte des Gläubigers.....	331	97
ee) Bestimmung des Begriffes „Konto“ .....	339	99
ff) Schuldnerschutz .....	343	100
b) Abweichungen zur einer nationalen Kontopfändung.....	346	101
aa) Umfang der Kontopfändung .....	347	101
bb) Rangverhältnis der Konten .....	351	102

Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
c) Die Drittschuldnererklärung und Bankentgelte.....	353	103
aa) Dfittschuldnererklärung .....	353	103
bb) Kein Bankentgelt für die Drittschuldner- bearbeitung eines EuBvKpf.....	361	106
11. Wirkungender Pfändung.....	364	106
a) Allgemeines .....	364	106
b) Wirkung für den Gläubiger .....	365	107
c) Wirkung für den Schuldner.....	366	107
d) Wirkung für den Drittschuldner.....	380	111
aa) Allgemein .....	380	111
bb) Beauftragte, nicht abgeschlossene Weisungen.....	404	117
cc) AGB-Pfandrecht.....	421	121
12. Rechtsbehelfe .....	429	123
13. Fehlerhafte Beschlüsse .....	435	125
a) Nichtige Beschlüsse .....	436	125
b) Anfechtbare Beschlüsse .....	456	130
14. Auswirkungen auf die Pfändung in Sonderfällen .....	461	131
a) Auswirkungen bei Pfändungen in Nachlasskonten .....	461	131
b) Pfändungen in „künftige“ Konten .....	465	133
c) Konkurrenz zwischen Abtretung und Pfändung.....	492	140
aa) Abtretung nach einer Pfändung.....	493	141
bb) Beweislast .....	497	141
cc) Rückdatierte Abtretungserklärung.....	499	141
dd) Abtretung vor einer Kontopfändung .....	502	142
ee) Abtretung von Kontoguthaben statt Pfändung .....	504	143
<b>II. Pfändung von Ansprüchen rund um das Girokonto     (Kontokorrentkonto) .....</b>	<b>522</b>	<b>149</b>
1. Umfang der Pfändung .....	522	149
2. Pfändung des gegenwärtigen Saldos (Zustellungssaldo) .....	540	153
3. Künftige Salden und Abschlussaldo.....	544	154
a) Pfändung des künftigen Saldos .....	544	154
b) Pfändung des Abschlussaldos gekündigter Konten .....	549	155
4. Pfändung des Tagessaldos.....	553	156
5. Anspruch auf Gutschrift eingehender Beträge .....	556	157
6. Anspruch auf Durchführung von Überweisungen.....	559	158
7. Anspruch auf Auskunft und Rechnungslegung (Kontoauszüge) .....	561	159
8. Pfändung von prepaid-Konten .....	577	163

Inhaltsverzeichnis

	Rn. Seite
9. Konto-Karte (girocard) .....	580 .... 163
10. Pfändung des Geldkarten-Guthabens .....	582 .... 164
11. Pfändung in Kreditzusagen..... ;.....	590 .... 165
a) Geduldete Überziehung und eingeräumte Über- ziehungsmöglichkeit-Definitionen.....	594 .... 166
b) Geduldete Überziehung, § 505 BGB .....	595 .... 166
c) Eingeräumte Überziehungsmöglichkeit (Dispositionskredit) .....	598 ....167
12. Verfügungsbefugnis über ein Konto .....	609 ....170
<b>III. Darlehensansprüche.....</b>	<b>612 ....171</b>
<b>IV. Pfändung in andere Konten (formen) .....</b>	<b>623 ....173</b>
1. Sparkonto.....	623 ....173
a) Gläubigerschaft .....	624 ....173
b) Sparerkunde.....	627 .... 174
aa) Allgemeines.....	627 .... 174
bb) Mehrfach-Pfändung bei Sparkonten .....	629 .... 175
c) Kennwort/Sperrvermerke/Kündigungsfristen.....	630 .... 176
d) Prämienbegünstigte Sparverträge.....	636 .... 176
2. Ansprüche aus Festgeldkonten .....	642 .... 177
3. Gemeinschaftskonten.....	645 ....178
a) Oder-Konto .. .....	648 .... 179
b) Und-Konto.....	657 ....181
c) GbR-Konto .....	664 ....183
4. Einzelkaufmann.....	682 .... 186
5. Treuhandkonto.....	685 .... 187
6. Anderkonto.....	695 ....189
7. Insolvenz-Sonderkonto.....	699 ....189
a) Auswirkungen Pfändungen auf bestehende Insolvenz- Sonderkonten .....	708 ....191
b) Insolvenz-Sonderkonten als künftige Konten .....	712 ....191
8. WEG-Konten.....	715 ....193
a) Offenes Treuhandkonto des Verwalters.....	722 ....194
b) Offenes Fremdkonto der WE-Gemeinschaft.....	723...-194
9. Konto mit Verfügungsbeschränkung für den Kontoinhaber („Sperrkonto“) .....	724 .... 194
a) Vertrag zugunsten Dritter (§ 328 BGB).....	726 .... 195
aa) Vor dem Rechtserwerb/vor Eintritt der Bedingung.....	727 .... 195

Inhaltsverzeichnis

	Rn. Seite
bb) Nach dem Rechtserwerb/nach Eintritt der Bedingung.....	728 .... 195
b) Mietkautions-Konten/Pfandrechtsbestellung.....	730 ....196
10. Altersvorsorgeverträge.....	735 ....197
a) Riesterverträge.....	742 ....199
b) Haftungsfalle: Riester 1 .....	750'.... 201
c) Haftungsfalle: Riester 2 .....	751 ....201
d) Haftungsfalle: Riester 3 .....	752 ....201
11. Altersrentenverträge Selbstständiger (Rürup-Rente) .....	756 ....202
<b>V. Pfändung in sonstige Vermögenswerte bei Kredit- instituten .....</b>	<b>763 .... 205</b>
1. Depot-Ansprüche .....	763 .... 205
a) Wertpapiere in Sonderverwahrung/Streifband- Verwahrung.....	769 .... 206
b) Wertpapiere in Sammelverwahrung .....	773 .... 207
c) Wertrechte („Bucheffekten“) .....	781 .... 208
2. Genossenschaftsanteile .....	783 .... 209
3. (Bank-)Sdhließfach/Schrankfach.....	791 .... 211
4. Rückgewähransprüche/Freigabeanspruch .....	800 .... 213
a) Bestimmtheit .....	803 .... 214
b) Mehrere Rückgewährberechtigte .....	806 .... 214
c) Grundschild.....	809....215
d) Bewegliche Sachen (Sicherungsübereignung) .....	822 .... 216
e) Forderungen.....	826 .... 217
f) Übererlös .....	829...218
5. Pfändung von Kryptowährungen .....	832..?.219
<b>VI. Die Reformen des Kontopfändungsschutzes.....</b>	<b>834 .... 221</b>
1. Einführung..... ;.....	834 .... 221
2. Reformentwicklung.....	835... 221
a) Die erste große Reform 2010.....	842 .... 222
b) Zweite große Reform 2021, PKoFoG.....	845 ....223
3. Die Eckpunkte der ersten Reform 2010 .....	860 .... 227
4. Die Eckpunkte des PKoFoG 2021 ,.....	866 .... 228
<b>VII. Das Pfändungsschutz-Konto (P-Konto) .;</b> .....	<b>882 .... 233</b>
1. Anspruchsberechtigte Personen: Nur natürliche Personen.....	884 .... 233

Inhaltsverzeichnis	Rn. Seite
2. Gesetzliche und rechtsgeschäftliche Vertreter als berechtigter Antragsteller.....	885 ....234
3. Art des Kontos .....	893 ....236
4. Umwandlungsanspruch.....	900 ....238
5. Versicherung, kein anderes P-Konto zu führen .....	903 ....239
a) Versicherung des Kunden-Missbrauchs- prävention ..... 1.....	904 .... 239
b) Ablauf des Verfahrens, wenn ein Kunde mehrere P-Konten unterhält.....	922 .... 242
c) Folgen der PKonto-Bestimmung.....	945 .... 246
6. Ablehnung der Umwandlung .....	948 .... 247
7. . Kein Anspruch auf Neu-Eröffnung eines P-Kontos.....	954 ....250
8. Umwandlungsanspruch auch bei debitorischem Konto .....	961 ....253
9. P-Konto darf nur im Guthaben geführt werden.....	965 ....253
a) Die Konsequenzen des § 850k Abs. 1 Satz 3 .....	968 ....254
b) Zweikonten-Modell - Lösungsmöglichkeiten bei debitorischen P-Konten.....	984 .... 261
aa) Das „Zwei-Konten-Modell“- der Prototyp nach den Vorstellungen des Gesetzgebers.....	987 .... 261
bb) Das Zwei-Konten-Modell der Praxis.....	992 .... 262
cc) Entgelte und Sollzinsen bei Zwei-Konten-Modell ....	998 .... 263
10. Einrichtungsfristen.....	1018 .... 267
11. Keine Änderung des Girovertragsverhältnisses durch Umwandlung .....	1033 .... 271
12. Girovertragliche Zusatzerklärung P-Konto .....	1041 .... 273
a) Versicherung, auch keinen weiteren Antrag auf Führung eines P-Kontos gestellt zu haben.....	1045 ....274
b) Antragsdatum in der Zukunft .....	1054 ....276
c) Hinweis auf Streitbeilegung .....	1057 ....276
d) Besondere Vereinbarungen.....	1058 ....277
aa) Hinweis „Kündigung bei mehrfacher P-Konto- unterhaltung“.....	1063 ....277
bb) Vereinbarung über die „Kündigung der Pfän- dungsschutzfunktion durch den Kontoinhaber (Rückumwandlungsanspruch)“ .....	1072 .... 281
cc) Vereinbarung über den Entzug der Nutzung von Kreditkarte, Dispositionskredit, geduldeter Über- ziehungsmöglichkeit, Scheckausstellung, Dauer- auftragsausführung und Lastschrift-Kontingent .	1075 .... 281

Inhaltsverzeichnis	Rn. Seite
dd) Exkurs: Beschränkung der ordentlichen Kündi- gung von Zusatzleistungen durch Sparkassen .....	1094 .... 286
ee) Nichtzulassung von Bevollmächtigungen .....	1098 .... 287
ff) Entzugdesonlinebanking-Nutzung.....	1102 .... 288
gg) Guthabenregelung .....	1104 .... 288
hh) Entzug des Karten- und Dokumentenservices .....	1111 .... 289
13. Fremdwährungskonten .....	1113 .... 290
14. Prepaid-Kreditkarten-Konten ... ..	1114 .... 290
15. Paypal und Co.....	1118 .... 291
16. P-Konto als Nachlasskonto .....	1121 .... 292
17. Rückumwandlung P-Konto durch den Kontoinhaber .....	1125 .... 293
18. Einrichtung PKonto in Abwesenheit des Kunden .....	1148 .... 299
a) Abwesenheit des Kunden .....	1149 .... 299
b) Fernabsatzrecht.....	1154 .... 301
<b>VIII. Der Pfändungsschutz auf dem P-Konto .. ..</b>	<b>1157 .... 303</b>
1. Der Grundfreibetrag und die Übertragung nicht verbrauchten Guthabens, § 899 .....	1159 .... 303
a) Der Grundfreibetrag - der Basisschutz oder die sogenannte Stufe 1 des Kontopfändungsschutzes ....	1160 .... 304
b) Schutz von Guthaben ... ..	1177 .... 309
aa) Definition „Guthaben“.....	1178 .... 309
bb) Kein Herkunftsprinzip im Rahmen des Guthaben- schutzes .....	1183 .... 310
cc) Jährliche Anpassung der Pfändungsfreibeträge .....	1189 .... 312
c) Keine Anrechnung von Vorverfügungen.....	H96 .... 315
d) Berücksichtigung von Verfügungen in Sonderfällen ....	1200 .... 316
aa) Verfügung an Geldautomaten.....	1201 ....317
bb) Verfügungen mittels Kreditkarten.....	1211 .... 320
cc) Rücklastschriften.....	1214 .... 321
dd) Anrechnung von Darlehenstilgungen .....	1222 .... 323
ee) Keine Überschreitung des Freibetrages.....	1239 ....328
ff) Kalendermonat als geschützter Zeitraum .....	1241 ....329
e) Rückwirkender Schutz durch Umwandlung.....	1244 ....330
f) Übertragung nicht verbrauchten Guthabens .....	1261 ....336
g) Einwendungen gegen die Höhe eines pfändungsfreien Betrages.....	1286 .... 343
h) Kontoleihe .....	1301 .... 346
2. Schutz von Guthaben auf Gemeinschaftskonten .....	1318 .... 351
a) Anspruch auf Einzelkonten.....	1324 .... 353
b) Anspruch auf neue Einzelkonten.....	1363 .... 364

Inhaltsverzeichnis	Rn. Seite
c) Anspruch auf Umschreibung des vormaligen Gemeinschaftskontos in ein Einzelkonto.....	1378 .... 372
d) Schutz des Guthabens auf dem Gemeinschaftskonto.....	1396 .... 376
e) Übertragung des Guthabens im Rahmen des § 8501 .....	1399 .... 376
f) Abweichende Verteilung des Guthabens.....	1410 383
g) Künftiges Guthaben.....	1440 .... 392
h) Pfändungsschutz für übertragenes Guthaben .....	1452 .... 397
i) Debitorisches Gemeinschaftskonto.....	1464 .... 401
j) Zeitpunkt der Übertragung des Guthabens .....	1468 .... 403
k) Moratorium im Rahmen des -§ 8501 und weitere Wirkungen .....	1471 .... 403
l) Fortsetzung der Pfändungswirkungen .....	1479 .... 407
m) Kontoführungsentgelte im Rahmen des § 8501 .....	1491 .... 410
n) Übergangsrecht .....	1492 .... 411
3. Das Moratorium bei Überweisung an den Gläubiger, § 900 .....	1503 .... 416
4. Verbot der Aufrechnung und Verrechnung, § 9,01 .....	1526 .... 426
a) Verbot der Aufrechnung und Verrechnung auch ohne Kontopfändung.....	1542 .... 429
b) Verbot der Aufrechnung und Verrechnung ab Kenntnis der Kontopfändung .....	1591 .... 444
c) Pfändungsschutz von Guthaben des § 901 .....	1593 .... 445
d) Sonderfragen/Übergangsrecht .....	1597 .... 447
5. Die Erhöhungsbeträge des Grundfreibetrages, § 902 .....	1605 .... 449
a) Erhöhungen wegen Unterhaltspflichten, § 902 Nr. 1a ....	1614 .... 450
b) Erhöhungen bei Entgegennahme von Leistungen i. R. einer Gemeinschaft, § 902 Satz 1 Nr. 1b .....	1637 .... 457
c) Erhöhungen bei Entgegennahme von Geldleistungen nach dem Asylbewerberleistungsgesetz, § 902 Satz 1 Nr. 1c .....	1641 .... 458
d) Erhöhungen einmalige Sozialleistungen und Geldleistungen zum Ausgleich des durch einen Körper oder Gesundheitsschaden bedingten Mehraufwandes, § 902 Satz 1 Nr. 2 .....	1642 .... 459
e) Erhöhung aufgrund von Geldleistungen, die nach dem Gesetz zur Errichtung einer Stiftung „Mutter und Kind - Schutz des ungeborenen Lebens“ gewährt werden, § 902 Satz 1 Nr. 3 .....	1652 .... 461
f) Erhöhungen aufgrund von Geldleistungen nach SGB II und XII oder dem Asylbewerberleistungsgesetz, § 902 Satz 1 Nr. 4 .....	1654 .... 462
g) Erhöhung durch Kindergeld und andere gesetzliche Geldleistungen für Kinder, § 902 Satz 1 Nr. 5 .....	1658 .... 463

Inhaltsverzeichnis	Rn. Seite
h) Erhöhung durch Geldleistungen, die dem Schuldner nach landesrechtlichen oder (anderen) bundesrechtlichen Rechtsvorschriften gewährt werden, in welchen die Unpfändbarkeit der Geldleistung festgelegt wird, § 902 Satz 1 Nr. 6.....	1679 .... 471
aa) Allgemeines.....	1680 .... 471
bb) Exkurs: Corona-Soforthilfen/staatliche Corona-Geldleistungen .....	1684 .... 472
(1) Staatliche Hilfen bei Gutschrift auf ein P-Konto.....	1689 .... 475
(2) Abhilfe durch den §902 Satz 1 Nr. 6 .....	1705 .... 478
(3) Hilfen bei Gutschrift auf ein Nicht-P-Konto.....	1709 .... 479
i) Übertragung Guthaben aus Erhöhungsbeträgen .....	1714 .... 480-
6. Bescheinigung als Nachweis für Erhöhungsbeträge, § 903 ....	1715 .... 480
a) Gutgläubensschutz.....	1742 .... 487
b) Aussteller der Bescheinigungen .....	1746 .... 488
aa) Familienkassen, Sozialleistungsträger oder einer mit der Gewährung von Geldleistungen i. S. d. § 902 Satz 1 befassten Einrichtungen .....	1753 ....490
bb) Arbeitgeber .....	1755 .... 490
cc) Geeignete Person oder Stelle .....	1762 .... 492
c) Befristete und unbefristete Bescheinigungen.....	1768 .... 494
d) Verpflichtung zur Ausstellung von Bescheinigungen .....	1803 .... 503
e) Inhaltliche Vorgaben für Bescheinigungen.....	1806 .... 504
f) Fristbeginn zur Beachtung der bescheinigten Erhöhungsbeträge .....	1814 .... 507
g) Zeitpunkt der Berücksichtigung vorgelegter Bescheinigungen .....	1821 .... 510
h) Geltungsdauer einer Bescheinigung.....	1824 ....511
i) Alter vorgelegter Bescheinigungen .....	1831 ....513
j) Rückwirkung bei Bescheinigungen .....	1843 ....516
k) Prüfungspflichten der Kreditinstitute im Zusammenhang mit der Bescheinigung .....	1850 .... 518
l) Übergangsrecht .....	1883 .... 528
7. Nachzahlung von Leistungen, § 904 .....	1886 .... 529
a) Nachgezahlte Geldleistungen nach § 902 Satz 1 Nr. 1b oder 1c oder Nr. 4 bis 6, § 904 Abs. 1 .....	1896 .... 532
b) Andere laufende Geldleistungen SGB sowie Arbeitseinkommen, § 904 Abs. 2 .....	1901 J.. 535
c) Die Berechnung der Verteilung eines Nachzahlungsbetrages, der 500 €überschreitet, § 904 Abs. 3 .....	1905 .... 537
d) Zuständigkeiten für die Verteilungsberechnung .....	1909 .... 540

Inhaltsverzeichnis	Rn. Seite
8. Festsetzung der Erhöhungsbeträge durch das Vollstreckungsgericht, § 905 .....	1920 .... 542
a) Voraussetzungen für die Anrufung des Vollstreckungsgerichts .....	1932 .... 546
b) Hinweis auf die Festsetzung der Unpfändbarkeit von Kontoguthaben .....	1958 .... 553
9. Auslegungsfragen zu den gerichtlichen Beschlüssen nach § 904 und § 905 .....	1960 .... 554
a) Kontobezogenheit: .....	1961 .... 554
b) Das Bemühen beim Ersuchen um Erteilung einer Bescheinigung im Rahmen des § 905 .....	1962 .... 554
10. Festsetzung eines abweichenden pfändungsfreien Betrages durch das Vollstreckungsgericht, § 906 .....	1968 .... 555
a) Die Regelung des § 906 Abs. 1 .....	1971 .... 556
b) Die Regelung des § 906 Abs. 2 .....	1984 .... 559
c) Die Vorgaben für das Vollstreckungsgericht, § 906 Abs. 3 .....	1995 .... 562
aa) Grundsatz, einen konkret bezifferten Betrag festzusetzen, § 906 Abs. 3 Nr. 1 .....	1996 .... 562
bb) Weitere Vorgaben für das Vollstreckungsgericht .....	2070 .... 587
d) Übertragbarkeit der durch das Vollstreckungsgericht freigestellten Beträge, § 906 Abs. 4: .....	2075 .... 588
11. Die Festsetzung der befristeten Unpfändbarkeit von Kontoguthaben, § 907 .....	2079 .... 589
a) Voraussetzungen für die Festsetzung einer befristeten Unpfändbarkeit .....	2087 .... 591
b) Weitere Pflichten, Auswirkungen und Haftungsfallen .....	2128 .... 600
<b>IX. Die Pflichten des Kreditinstitutes nach § 908 .....</b>	<b>2160 ....607</b>
1. Auszahlungspflicht.....	2161 ....607
2. Mitteilungspflichten .....	2168 .... 608
3. Wie müssen die Mitteilungspflichten erfüllt werden? .....	2179 ....610
4. Wie häufig müssen die Mitteilungspflichten erfolgen? .....	2190 ....614
5. Ankündigungspflicht des § 908 Abs. 3.....	2199 ....617
<b>X. Datenweitergabe und Löschungspflichten, § 909 ZPO ....</b>	<b>2206 ....621</b>
1. Auskunfteien-Meldeverfahren.....	2208 ....621
2. Mitteilungsbefugnis.....	2212 ....622

Inhaltsverzeichnis	Rn. Seite
3 Anfrage- und Auskunftsbezugnis .....	2224 ....624
4. Löschungspflichten .....	2242 ....628
<b>XI. Verwaltungsvollstreckung, § 910 ..</b>	<b>2246 ....629</b>
<b>XII. Weitere Regelungen im Zusammenhang mit Kontopfändungen .....</b>	<b>2265 .... 633</b>
1. Ende/Beendigung einer Kontopfändung .....	2265 .... 633
a) Der Verzicht auf die Pfändung und Überweisung durch den Pfändungsgläubiger, § 843 .....	2266 .... 633
b) Gerichtliche Aufhebung der Pfändung.....	2275 .... 634
c) Beendigung durch vollständige Begleichung der Pfändungsforderung .....	2286 ....637
2. Die Zahlungsmoratorien des § 835 .....	2289 ....638
3. Pfändungsschutz für sonstige Einkommen, § 850i .....	2324 ....647
4. (P-)Konten und Kontopfändungen in der Insolvenz.....	2347 ....653
a) Auswirkungen auf Konten und Verfügungsbefugnisse .....	2356 .... 656
aa) Außergerichtliche Schuldenbereinigung.....	2357 .... 656
bb) Gerichtliche Schuldenbereinigung.....	2359 .... 656
cc) Eröffnungs- oder Insolvenzantragsverfahren.....	2361 .... 657
(1) Einsetzung eines vorläufigen Verwalters ohne Verfügungsverbot.....	2362 .... 657
(2) Nach Anordnung eines allgemeinen Verfügungsverbot, § 21 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 ....	2372 .... 659
(3) Nach Anordnung der Untersagung und einstweilige Einstellung der Zwangsvollstreckung, § 21 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 .....	2377 ....659
dd) Keine Eröffnung des Verfahrens .....	2383 ....661
ee) Eröffnung des Verfahrens.....	2385 .... 661
ff) Aufhebung des Verfahrens.....	2398 ....664
gg) Wohlverhaltensphase.....	2399 ....664
hh) Restschuldbefreiung.....	2404 ....665
b) Auswirkungen auf P-Konten und Verfügungsbefugnisse .....	2406 .... 665
aa) Fortbestand des P-Kontos in der Phase vor Verfahrenseröffnung .....	2408 .... 665
bb) Verfügungsbefugnisse beim PKonto.....	2413 .... 666
cc) Keine Eröffnung des Verfahrens .....	2424 .... 669
dd) Eröffnung des Verfahrens .....	2426 .... 669
ee) Nach Aufhebung oder nach Abschluss des Insolvenzverfahrens .....	2468 .... 677

Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
c) Auswirkungen auf bestehende Kontopfändungen.....	2472	.... 678
aa) In der außergerichtliche Schuldenbereinigung ....	2473	.... 678
bb) In der gerichtlichen Schuldenbereinigung.....	2475	.... 678
cc) Im Eröffnungs-oder Insolvenzantragsverfahren ....	2477	.... 679
(1) Bei Einsetzung eines vorläufigen Verwalters ohne Verfügungsverbot .....	2483	.... 680
(2) Nach Anordnung eines allgemeinen Verfügungsverbot, § 21 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 ....	2484	.... 680
(3) Nach Anordnung der Untersagung und einstweiligen Einstellung der Zwangsvollstreckung, § 21 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 .....	2488	....681
dd) Nicht eröffnetes Verfahren.....	2492	....682
ee) Verfahrenseröffnung .....	2496	....682
ff) Exkurs: Rückschlagsperre .....	2502	....683
gg) Verfahrensaufhebung .....	2533	....691
hh) Wohlverhaltensphase.....	2538	....692
ii) Restschuldbefreiung.....	2541	....693
d) Auswirkungen auf neu ausgebrachte Kontopfändungen ....	2544	.... 694
aa) Außergerichtliche Schuldenbereinigung.....	2545	.... 694
bb) Gerichtliche Schuldenbereinigung.....	2547	.... 694
cc) Eröffnungs- oder Insolvenzantragsverfahren .....	2549	.... 694
(1) Einsetzung eines vorläufigen Verwalters ohne Verfügungsverbot.....	2550	.... 694
(2) Anordnung eines allgemeinen Verfügungsverbot, § 21 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 .....	2552	.... 695
(3) Nach Anordnung der Untersagung und einstweilige Einstellung der Zwangsvollstreckung, § 21 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 .....	2554	.... 695
dd) Keine Verfahrenseröffnung.....	2561	.... 697
ee) Verfahrenseröffnung .....	2562	.... 697
ff) Verfahrensaufhebung .....	2566	.... 698
gg) Wohlverhaltensphase.....	2567	.... 698
hh) Restschuldbefreiung.....	2571	.... 698
e) Freigabe von Konten oder Guthaben aus der Masse ....	2572	.... 699
f) Exkurs: Lastschrift-Widerruf in der Insolvenz .....	2594	.... 704
<b>XIII. Effiziente Drittschuldnerbearbeitung .....</b>	<b>2603</b>	<b>.... 707</b>
1. Drittschuldnererklärung .....	2603	707
a) Verpflichtung des Drittschuldners .....	2604	.... 707
b) Inhalt der Erklärung.....	2632	.... 716
aa) Allgemeines.....	2633	....716
bb) Zahlungsbereitschaft .....	2641	....718
cc) Ansprüche anderer Personen.....	2647	....720
dd) Vorrangige Ansprüche Dritter.....	2649	....721

> Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
ee) Weitergehende Drittschuldnererklärung für P-Konto und Gemeinschaftskonto .....	2653	.... 722
(1) Auskunft über eine befristete Unpfändbarkeit nach § 907 .....	2655	.... 723
(2) Auskunft über ein P-Konto und Gemeinschaftskonto .....	2659	....723
(3) Auskunft über ein Gemeinschaftskonto .....	2672	....726
2. Kein einklagbarer Anspruch auf Auskunftserteilung.....	2684	.... 728
3. Zeitpunkt und Frist zur Abgabe der Erklärung.....	2686	....728
a) Zwei-Wochen-Frist.....	2687	....729
b) Folgen nicht rechtzeitiger Abgabe/Nicht-Abgabe .....	2693	....730
4. Wiederholte Drittschuldnererklärung.....	2701	.... 731
5. Risiken der Drittschuldnerklärung bei mehreren PfUBs desselben Gläubigers .....	2716	....734
6. Einstweilige Einstellung .....	2722	....735
7. Pfändungsbenachrichtigung des Schuldners .....	2726	....736
8. iT-unterstützte Pfändungsbearbeitung.....	2738	....739
9. Pfändungsaussetzung/Ruhendstellung .....	2752	....741
a) Zulässigkeit.....	2753	....741
b) Keine Akzeptanz durch Drittschuldner .....	2760	....743
c) Sonderfall: § 258 AO-Vollstreckungsaufschub .....	2776	....746
d) Sonderfall abweichende Bestimmung pfändungsfreier Beträge im Rahmen des Landes-Verwaltungsvollstreckung .....	2794	.... 751
e) Ruhendstellung/Aussetzung beim P-Konto .....	2799	.... 752
10. Mehrfach-Pfändungen/Hinterlegung.....	2812	.... 756
11. Bereicherungsausgleich bei Fehlzahlungen durch Drittschuldner .....	2817	.... 758
<b>XIV. Entgelte/Kontoführungsmodelle .....</b>	<b>2824</b>	<b>.... 761</b>
1. Entgelte für die Pfändungsbearbeitung - Allgemein.....	2833	....763
2. Entgelt bei „Missbrauchs-Pfändungen“ .....	2840	....765
3. Kontoführungs-Modelle .....	2842	.... 765
4. Entgelt bei Pfändungsaussetzung/Ruhendstellung.....	2848	....766
5. Weitere unzulässige Entgelt-Möglichkeiten .....	2853	768
6. Entgelte im Zusammenhang mit dem P-Konto.....	2857	....768
a) Umwandlung.....	2858	....769



Inhaltsverzeichnis

	Rn.	Seite
b) Rückumwandlung .....	2863	...769
c) Höheres Kontoführungsentgelt für P-Konten .....	2865	...770
d) Entgeltgestaltungs-Alternativen .....	2888	...775
e) Auslagen Dritter.....	2906	... 779
<b>XV. Kündigungsmöglichkeiten eines Zahlungskontos bei Vorliegen einer Kontopfändung .....</b>	<b>2908</b>	<b>... 781</b>
<b>XVI. Epilog.....</b>	<b>2933</b>	<b>... 787</b>
<b>Anhang 1.....</b>		<b>791</b>
<b>Anhang 2.....</b>		<b>794</b>
<b>Anhang 2a.....</b>		<b>795</b>
<b>Anhang 2b.....</b>		<b>796</b>
<b>Anhang 3.....</b>		<b>797</b>
<b>Anhang 3a.....</b>		<b>804</b>
<b>Anhang 4.....</b>		<b>806</b>
<b>Anhang 4a.....</b>		<b>807</b>
<b>Anhang 4b.....</b>		<b>... 815</b>
<b>Anhang 5.....</b>		<b>818</b>
<b>Anhang 6.....</b>		<b>828</b>
<b>Anhang 7.....</b>		<b>839</b>
<b>Stichwortverzeichnis.....</b>		<b>849</b>