
Hans-Dieter Ehlenz

***Pfändung in Bankkonten und
andere Vermögenswerte***

8. Auflage

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

8. Auflage 2015

© Deutscher Genossenschafts-Verlag eG, Leipziger Straße 35, 65191 Wiesbaden (2015)

Der Text gibt die Rechtsauffassung des Autors wieder. Weder er noch der Herausgeber oder der Verlag haften für die Richtigkeit der Interpretation.

Herausgeber: Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken • BVR, Berlin

Satz: mediaTEXT Jena GmbH, Jena

Druck und Verarbeitung: Görres-Druckerei und Verlag GmbH, Neuwied

Bestell-Nr. 961550 **DG** VERLAG

ISBN 978-3-87151-165-3

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	7
Abkürzungsverzeichnis	9
1 Pfändung und Verwertung von Geldforderungen	15
1.1 Pfändungsbeschluss	15
1.2 Pfändungspfandrecht und Verstrickung	32
1.3 Fehlerhafte Pfändungen	44
1.4 Überweisungsbeschluss	48
1.5 Erlöschen des Pfändungspfandrechts	59
1.5.1 Erlöschen des Pfandrechts durch Zahlung	59
1.5.2 Verzicht des Pfändungsgläubigers	61
1.5.3 Einstellung der Zwangsvollstreckung	65
1.5.4 Aussetzung/Ruhendstellung der Pfändung aufgrund Vereinbarung	71
1.6 Kündigung der Geschäftsverbindung	73
2 Pfändungsschutz bei Konten natürlicher Personen	79
2.1 Leistungssperre/Zahlungsverbot	79
2.2 Pfändungsschutzkonto	82
2.3 Anordnung der Unpfändbarkeit von Kontoguthaben auf dem Pfändungsschutzkonto	114
2.4 Unpfändbarkeit und Abtretungsausschluss	120
3 Drittschuldnererklärung	123
3.1 Erklärungspflicht	123
3.2 Rechtsnatur	124
3.3 Entstehung der Auskunftspflicht	126

3.4	Bankgeheimnis	128
3.5	Inhalt und Umfang der Auskunft	130
3.6	Erklärungsfrist	144
3.7	Verletzung der Auskunftspflicht	146
3.8	Kosten der Drittschuldnererklärung	148
4	Einwendungen des Drittschuldners	151
4.1	Erinnerung nach § 766 ZPO	156
4.2	Einziehungsprozess	157
4.3	Negative Feststellungsklage	160
5	Pfändungsgegenstand	163
5.1	Bestimmtheit des Pfändungsgegenstandes	163
5.2	Auslegungsgrundsätze	164
5.3	Fälle nicht hinreichender Bestimmtheit	165
6	Pfändung von Guthabenforderungen	169
6.1	Bezeichnung des Vollstreckungsgegenstandes bei Ansprüchen aus Konten	169
6.2	Ansprüche aus Kontokorrent	172
6.3	Ansprüche auf Auszahlung von Tagesguthaben	187
6.4	Ansprüche auf Guthaben schlechthin	194
6.5	Ansprüche auf Sparguthaben	195
6.6	Ansprüche auf künftige Guthaben	200
6.7	Ansprüche auf Auskunftserteilung	203
7	Gemeinschaftskonten	209
7.1	Oder-Konto	209
7.2	Und-Konto	218
8	Sonder- und Sperrkonten	221
8.1	Sonderkonto	221
8.2	Sperrkonto	225
9	Treuhand- und Anderkonten	231
9.1	Treuhandkonten	231

9.2	Mietkautionskonten	234
9.3	Konten nach der Makler- und Bauträgerverordnung . . .	236
9.4	Anderkonten	237
10	Gesellschafts- und Firmenkonten	243
11	Nachlasskonten	253
12	Ansprüche auf Auszahlung von Kreditmitteln	261
13	Pfändung von Herausgabeansprüchen	277
13.1	Wertpapiere	277
13.2	Verwahrstücke	291
14	Pfändung anderer Rechte	295
14.1	Rückgewähr von Sicherheiten	295
14.1.1	Rückgewähr einer Buchgrundschuld	295
14.1.2	Rückgewähr von im Rahmen von Kreditvereinbarungen gegebenen Sicherheiten	314
14.1.3	Rückgewähr einer abgetretenen Kaufpreisforderung . .	315
14.1.4	Rückübertragung von Sicherheiten	315
14.1.5	Rückgewähr von Verwertungserlösen	317
14.2	Pfändung des Zutrittsrechts zum Schrankfach	320
15	Vorpfändung	329
16	Arrestpfändung	335
16.1	Arrestpfändung nach § 916 ff. ZPO	335
16.2	Beschlagnahme zur Vermögensabschöpfung in Straf- und Ordnungswidrigkeitenverfahren	341
16.3	Dinglicher Arrest nach § 111d StPO	344
17	Mehrfache Pfändung	347
17.1	Rangfolge	347
17.2	Rangänderung	347
17.3	Hinterlegung	349
17.4	Zahlung an einen Nichtberechtigten	352

18	Pfändung des Auseinandersetzungsguthabens, Dividendenanspruchs, der genossenschaftlichen Rückvergütung und der Genussrechte	357
	Anhang	367
	Anhang I: Vordruckmuster	369
	Anhang II: Gesetzes- und Verordnungstexte (zum Teil Auszüge) .	419
	Literaturverzeichnis	577
	Stichwortverzeichnis	581

Vorwort

Die Zahl der monatlich neu eingehenden Kontopfändungen hat sich entgegen den Vorstellungen des Gesetzgebers durch die Reform des Kontopfändungsschutzes nicht verringert.

Nach Schätzungen sollen pro Monat mehr als 500.000 Kontopfändungen bei Banken eingehen. Der Anteil der öffentlichen Forderungen soll hierbei bei weit über 50 Prozent liegen, da Vollstreckungsbehörden üblicherweise zunächst Kontopfändungen ausbringen. Statistiken über die Zahl der Kontopfändungen und deren Erfolg werden von den Vollstreckungsbehörden anscheinend nicht geführt. In etwa 80 bis 85 Prozent der Pfändungen sind pfändbare Vermögenswerte nicht vorhanden. Bemerkenswert ist jedoch der erhebliche Rückgang von Verbraucherinsolvenzverfahren, der teilweise mit der Einführung des Pfändungsschutzkontos begründet wird.

Die materielle Rechtsstellung der Bank als Drittschuldnerin wird zwar durch die Pfändung der Ansprüche nicht verschlechtert, die Bearbeitung ist aber neben einem erheblichen Verwaltungsaufwand auch mit nicht unerheblichen Haftungsrisiken verbunden, wenn die Pfändung nicht ordnungsgemäß bearbeitet wird. Die Berechnung eines verursachungsgerechten Entgelts für die Bearbeitung der Kontopfändung ist nach höchstrichterlicher Rechtsprechung nicht zulässig. Die Entgeltfrage bei Pfändungsschutzkonten ist zwischenzeitlich ebenfalls höchstrichterlich abschlägig beschieden worden.

Sowohl die seit Inkrafttreten der Reform zum Kontopfändungsschutz veröffentlichten Entscheidungen als auch die seit dem Erscheinen der 7. Auflage veröffentlichte Rechtsprechung zur Pfändung in Bankkonten und andere Vermögenswerte wurden eingearbeitet. Besonders erwähnenswert ist die Entscheidung des Landgerichts Augsburg, dass nach Pfändung des Zutrittsrechts zum Schrankfach dem Pfändungsschuldner weiterhin Zutritt zum Schrankfach zu gewähren ist.

Der nun in der 8. Auflage vorliegende Leitfaden wurde für die tägliche Bankpraxis geschrieben. Er soll der Bankmitarbeiterin und dem Bankmitarbeiter einen aktuellen Überblick zu Fragen der Kontopfändung und der Pfändung anderer Vermögenswerte und eine praxisgerechte Hilfestellung für die sorgfältige Bearbeitung von eingehenden Kontopfändungen geben. Der Leitfaden enthält alle wichtigen Informationen und Hilfsmittel einschließlich zahlreicher Formulierungsvorschläge für die bankintern vorzunehmenden Maßnahmen und die abzugebende Drittschuldnererklärung. Aber auch für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die die Zwangsvollstreckung für die Bank betreiben, kann dieser Leitfaden eine Hilfe bei der täglichen Arbeit sein.

Bedanken möchte ich mich bei meinen Mitarbeiterinnen, Frau Ass. jur. Katrin Hell und Frau Rechtsfachwirtin Anja Müller für ihre tatkräftige Unterstützung bei der Fertigstellung des Manuskripts.

Für Ihre Anmerkungen und Anregungen, die Sie mir unter der nachfolgenden E-Mail-Adresse übersenden können, bin ich sehr dankbar. Ich möchte die Leserinnen und Leser auch wiederum ermuntern, mir Gerichtsentscheidungen aus der eigenen Bankpraxis unter der E-Mail: Kontopfaendung@ehlenz-beratung.de zu übersenden.

Bitburg, im März 2015

Hans-Dieter Ehlenz

Stichwortverzeichnis

(Die Zahlen verweisen auf die Randnummern neben dem Text.)

- Abbrufrecht 411
- Abtretung 33 ff., 135
 - Abtretungsverbot/-abschluss 114, 120 f., 125 f., 454 ff.
 - Rückdatierung 35
- Akkreditiv 264a
- Aktiengesellschaft 388
- Anderkonten 381 ff.
- Anfechtung, Anfechtbarkeit 34, 45 ff., 151, 200, 204 ff., 356, 527
- Anhörung 3, 432c
- Anordnung Unpfändbarkeit 395
- Anwaltskosten 128, 174
- Arbeitseinkommen 8, 82 ff.
- Arrest nach § 111 StPO 546
- Arrestbürgschaft 545
- Arrestgericht 2, 550
- Arrestpfändung 137, 373a, 436, 534 ff.
- Aufgebotsverfahren 311 ff.
- Aufhebung 43, 50, 53, 59, 66 ff., 114, 283, 541
- Aufrechnung 192, 378a, 472a, 491, 493, 566
 - Aufrechnungsverbot 108n, 494
- Aufwendungsersatz 185, 268 ff.
- Auseinandersetzungsguthaben 309, 557 ff.
- Ausforschungspfändung 14 f., 168a, 182
- Ausführungszusage 260a
- Auskunftsanspruch 162, 168a, 169, 327 ff.
- Auskehrung gepfändeter Beträge 5a, 57a ff., 73 ff., 80e, 87
 - Hinterlegung 57e
 - Kosten 57d
 - Orderscheck 57c
- Auskunftersuchen/-verlangen 147 ff.
- Auskunftserteilung 185, 327 ff.
- Auskunftspflicht 146, 529
 - Entstehung 19, 133 ff., 180
 - Inhalt und Umfang 145 ff.
 - Verletzung 175 ff.
- Auslegung 227 ff.
- Ausschluss AGB-Pfandrecht 370, 376, 441
- Aussetzung 80h, 142
- Auszahlungsverlangen 57a, 88, 334, 341
- Bankbürgschaft 194a
- Bankheimnis 140 ff., 167, 180, 207, 529
- Bankinternes Konto 256
- Bankverbindung 5a, 15b
- Baugeld 376
- Bauträger 379 ff.
- Bearbeitungsentgelt 268 ff.
- Beitreibungspflicht 57, 432 f.

- Berichtigung Pfändungs- und Überweisungsbeschluss 6
- Berichtigungsbuchung 265
- Beschlagnahme 1 ff., 329a, 411
- Bestimmtheitsgrundsatz 52, 217, 219, 224, 225 ff., 232 ff., 245, 404, 447, 495 ff., 522
- Betreuer 74, 91
- Blankettbeschluss 112
- Briefkasten 26a
- Bruchteilsgemeinschaft 352 f., 488
- Bürgschaft 193, 510a, 545
- CpD-Konto 288
- Darlehenszusage 256, 403
- Dauerauftrag 255
- Dauerpfändung 9
- debitorisches Konto 113, 296 ff., 420
- Deckungsgrundlage 302, 307
- Depot 380, 421 ff.
- Dienstanweisung 12, 30
- Dispositionskredit 403, 411 ff.
- Dividende 568
- Doppelzahlung 197, 213, 551 ff.
- Drittschuldner 1, 3, 5 ff., 11 ff., 17 f.
- mehrere 37a
- Drittschuldnererklärung 128 ff.
- Anordnung Unpfändbarkeit 160a
 - Erklärungsfrist 170 f.
 - Kosten 183 ff.
 - P-Konto 88 ff.
 - Umfang 145 ff.
 - Vertrag zugunsten Dritter 373a
 - Zwangsgeld 152, 179
- Drittschuldnerschutz 58 f., 70 f.
- Drittwiderspruchsklage 198, 346, 360, 369, 371, 375, 385, 440
- Dynamisierter Unterhaltstitel 9a
- Eigenkonto 355 ff.
- Eingangsbearbeitung 9a, 183, 240
- Einsichtsrecht 330a
- Einstellung Zwangsvollstreckung 60, 80 ff.
- Einwendungen des Drittschuldners 36, 132, 157, 186, 190 ff., 212, 216
- Einzahlung, zweckgebundene 258
- Einziehung 16, 48, 54 ff., 79, 475 ff.
- Einziehungsprozess 52, 124, 206, 211 ff.
- Einzugspapiere 264
- Empfangsbevollmächtigter 27
- Entgelte 108m, 268 ff.
- Erbe 74, 395 ff., 519
- Erinnerungsverfahren 10, 62, 111, 117, 123 ff., 200, 204 ff., 217 ff., 325, 404, 409, 417, 427, 532b, 553
- Erklärungsfrist 170 ff.
- Erlassvertrag 79a
- Ersatzzustellung 26 ff., 133
- Europäische wirtschaftliche Interessenvereinigung 388 f.
- Familienleistungsausgleich 56a
- Fernabsatz 91
- Festgeld 309a
- Feststellungsklage 220 ff., 536
- Fiktive Befriedigung 463
- Filialbanken 11
- Finanzamt 80, 134, 147 ff., 403, 407, 561
- Firmenkonten 386 ff.

- Formwechsel 57b, 388i
 Fremdkonto 355 ff., 401
 Fremdwährungskonto 89, 308
 Fristberechnung 172, 526
 Fristverlängerung 173a
- Geldausgabe-Automatenkarte**
 (GAA) 263
 Geldempfangsvollmacht 5a, 57a, 57b
 Gemeinschaftskonto 113, 331 ff., 394
 Genussrechte 570a
 Gerichtsvollzieher 19, 27, 133, 170 f., 426, 432, 437, 439, 511 ff.
 Gesamthandsgemeinschaft 353, 398
 Geschäftslokal 25 f.
 Gesellschaft bürgerlichen Rechts 266, 389 ff.
 Gesellschaftskonten 386 ff.
 GmbH 388
 GmbH & Co. KG 388e
- Handelsgesellschaft** 388
 Herausgabe/-anspruch 161, 163, 421 ff., 437, 439, 491
 Herausgabevollstreckung 433
 Hilfspfändung 162, 312, 471
 Hinterlegung 57e, 62, 64, 72, 80d, 362, 378, 536, 549 f.
- Identifizierung Pfändungsschuldner 5, 394a
 Insolvenzverfahren 46, 71, 139b, 468, 527
- Kenntniserlangung 15, 28, 50 f., 59, 67 ff., 555
 Kennwort 321, 515
 Kommanditgesellschaft 266, 388
- Kommanditgesellschaft auf Aktien 266, 388, 388h
 Kontoauszug 163
 kontoführende Stelle 11, 12, 314
 Kontokorrent 245 ff.
 Kontokorrentgebundenheit 256, 287, 484, 508
 Kontokorrentkredit 299, 302, 403 ff.
 Kontokorrentsaldo 245, 542
 Kontonummer 240 f.
 Kontosperrung 29, 304, 365, 370 ff.
 Kontovollmacht 243 f.
 Kostenerstattung 183 ff.
 Kreditanspruch 403 ff.
 Kreditlinie 403 ff., 412 ff., 418
 Kündigung der Geschäftsverbindung 81a, 282
 Kündigung der Mitgliedschaft 563 f.
 – Kündigung durch Pfändungsgläubiger 559 ff.
 – Kündigung durch den Insolvenzverwalter 563
 Kündigung des Kontokorrentverhältnisses 282
 Kündigung des Kreditverhältnisses 410 ff., 417, 472, 536
 Kündigungsfrist 157, 315 ff., 563
 künftige Guthaben 283, 309, 323 ff.
 künftige Konten 323
- Legitimationswirkung 314
 Leistungssperre 38, 82 ff., 334
 Lösungsanspruch 454, 465, 479
- Makler- und Bauträgerverordnung** 379 ff.
 Mandantengelder 385
 Mehrerlös 461 f., 504, 506
 Mietkautionkonto 378b, 378c

- Miet- und Pachtzinsen 80g
Mündelgeld 322
- Nachlasskonten 395 ff.
Nachlasspfleger 74, 401, 519a
Nachlassverwalter 402
Namensänderung 5
Neugläubiger 50
Nichtigkeit 24, 43 ff., 61, 216
nicht rechtsfähiger Verein 388g
- Oder-Konto 242, 331 ff., 532a
offene Handelsgesellschaft 388
- Parteibezeichnung 4 f.
Partnerschaftsgesellschaft 388c
Pfändungsbeschluss 1, 4 ff.
Pfändungsbeschränkung 45, 122
Pfändungsgegenstand 13, 32, 41,
140, 208, 225 ff., 284
Pfändungspfandrecht 18 ff.,
32 ff., 258, 262, 371, 428, 458,
547
Pfändungsschuldner 4 ff.
Pfändungsschutzkonto 51, 82,
88 ff., 545
– Entgeltnachzahlung 108j
– Insolvenzverfahren 91
Pfändungsverbot 45, 122, 209
Pfandrecht (AGB) 192a, 193,
194a, 262, 266, 290, 373a, 376,
392, 428, 441, 547
Point of sale (POS) 262
Prätendentenstreit 550
Postschließfach 31
Preisverzeichnis 270
Prepaid-Kreditkarten-Konto 263b
- Rangänderung 548 ff.
Rang des Pfändungspfand-
rechts 9, 31, 35, 50, 78, 193,
524, 535, 548, 547 ff.
- Rechnungsabschluss 283
Rechnungslegung 164, 169, 327,
446
Rechtsbehelfsverfahren 10, 62,
111, 116
Rechtsmissbrauch 15, 143, 297,
307, 420
Rechtspfleger 3
Rechtsschutzbedürfnis 14, 221,
238, 533
Rente 254
Rückabtretung 33 f., 495, 509
Rückgewähr 169, 446 ff.
– einer abgetretenen Kaufpreis-
forderung 498
– von Grundschulden 446 ff.
– von sonstigen Sicherhei-
ten 495 ff., 499 ff.
– von Verwertungserlösen 484,
504 ff.
Rückgewährreife 473 f.
Rückgewinnungshilfe 545
Rückvergütung 570
Ruhenlassen der Einziehung 80h
- Sammelverwahrung 421 ff.
Schadenersatzpflicht 144, 157,
174, 175 ff., 513, 529, 545
Scheck 259 ff.
Scheckbestätigung 259
Scheckeinlösungszusage 260
Schlüssigkeitsprüfung 13
Schranksfach 424, 511 ff.
Schuldtitle 7, 202, 388, 522, 561,
563
Sicherungsvollstreckung 138, 514
Sonderkonto 215, 355 ff., 379
Sonderverwahrung 421 ff.
Sozialleistung 90, 100, 104, 106
Sparbrief 310a
Sparclub 363b
Sparkonto 310 ff., 357

- Sparurkunde 311 ff.
 Sperrkonto 363 ff.
 Sperrvermerk 322
 Sperrzusage 260a
 Steuergeheimnis 149
 Stornorecht 265
 Stundung 57, 195
 Suchpfändung 15a
- Tagesguthaben 285 ff., 420, 542
 Teilpfändung 37
 Testamentsvollstreckung 400 ff.
 Tilgungsbestimmung 73 f., 469
 Tod des Pfändungsschuldners 395 f.
 Treuhandkonto 215, 374 ff.
- Übererlös 504 ff.
 – Lebensversicherung 509
 – siehe Mehrerlös
 Überpfändung 37, 203
 Überweisungsbeschluss 41, 54 ff., 79 f.
 Überweisungsauftrag 74, 250 ff.
 Überweisungsgutschrift 113, 256
 Überziehungskredit 114, 299, 302, 306, 416, 418 ff.
 Und-Konto 337, 349 ff., 399
 Ungenauigkeiten 225, 230
 Unpfändbarkeit 121 ff., 217 f., 405, 412, 508
 Unterhaltspfändung 8, 9
 – siehe Pfändungsschutzkonto
 Unternehmergeellschaft 388
 Unterrichtung 12, 146, 155, 338
 Urkundenvorlage 153, 161
 Urlaubsgeld 108j
- Veräußerungsverbot 365
 Verdachtspfändung 14 f., 182
 Verfügungsverbot 29, 52, 196, 333, 408, 522
- Verjährung 132, 195, 271, 311, 536
 Vermögensabschöpfung 545
 Verrechnung Kontoführungsgelühren 108m
 Verstrickung 18 ff., 42, 209, 325
 Vertrag zugunsten Dritter 366, 373a
 Verwalterkonto 359
 Verwertungshandlungen 41, 536 ff.
 Verzicht auf Pfändungsrecht 75, 76 ff., 200, 221, 531
 Vollmacht 243 f., 563
 Vollstreckungsforderung 7, 9, 37 ff., 75, 202, 532
 Vollstreckungsgericht 2, 4
 Vollstreckungshindernis 45
 Vollstreckungsschutzantrag 80g, 111 ff.
 Vollstreckungsvereitelung 413
 Vorauspfändung 9
 Vor-GmbH 388d
 Vorpfändung 180, 522 ff.
 Vorratspfändung 8 ff.
 Vorzeitige Rückzahlung 319
- Währungsumstellung 7
 Wahlrecht 344, 449 f., 453 f., 489
 Weihnachtsgeld 108j
 Wertpapiere 229, 421 ff.
 Wertrechte 433
 Wissensvertretung 28
 Wohnungseigentümergeinschaft 359
- Zinsen 550
 Zurückbehaltungsrecht 262, 442 ff., 492, 521
 Zurückweisungsrecht 293
 Zustellung 18 ff., 25, 39, 218

- Aufforderung zur Abgabe der
Drittschuldnererklärung 133 ff.
- Zustellungssaldo 31, 245, 247,
249
- Zustellungszeitpunkt 23 ff., 158
- Zutrittsrecht zum Schrank-
fach 511 ff.
- Zwangsgeld 152, 179
- Zweckgebundenheit 123 ff.,
405 ff.
- zweckgebundene Einzah-
lung 258
- zweckgebundene Überwei-
sung 256
- Zweigstelle 11