



Cont de protecție împotriva popririi (Cont P)

(Ediția: 01 decembrie 2021)

Informații generale referitoare la protecția împotriva popririi conturilor

(Informare comună a Grupului de lucru privind consilierea în materie de îndatorare al asociațiilor și al asociațiilor centrale ale industriei bancare germane [Industria bancară germană])

Cerere de conversie

Fiecare titular de cont are dreptul de a-și converti contul curent existent într-un cont de protecție împotriva popririi (Cont P). Conversia poate fi solicitată și de către o persoană împuternicită. Conversia este posibilă și în cazul în care contul este debitor.

Cont de bază

Consumatorii care nu au un cont curent sau un cont de plăți care nu poate fi utilizat efectiv au dreptul la deschiderea unui cont de bază, cu condiția să aibă reședința legală în Uniunea Europeană. Acest lucru se aplică, de asemenea, consumatorilor fără reședință permanentă și solicitanților de azil, precum și persoanelor fără titlu de ședere care nu pot fi expulzate (persoane tolerate). Contul de bază permite toate funcțiile necesare unui cont curent.¹ Atunci când se solicită un cont de bază, se poate conveni deja că acesta va fi gestionat ca un cont P.

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

Interzicerea conturilor multiple de protecție împotriva popririlor

Fiecare persoană poate gestiona un singur cont curent ca P-Konto. Gestionarea mai multor conturi P este interzisă și poate fi urmărită penal. În special în cazul schimbării conturilor, este important să vă asigurați că funcția de cont P a contului anterior este anulată înainte ca noul cont să fie transformat într-un cont P. Dacă doriți, noua dvs. instituție de credit vă va sprijini în schimbarea conturilor.

Protecția împotriva popririi pentru conturile comune

Legea permite conturile P doar ca și conturi individuale. Un cont comun (de exemplu, un cont al unui cuplu căsătorit) nu poate fi gestionat ca un cont P. În cazul în care un cont comun este sechestrat, banca poate plăti sumele din soldul contului către sechestrat numai după o lună de la procesarea ordinului de sechestru (mai exact, după procesarea ordinului de transfer). Fiecare dintre titularii de conturi comune poate/ar trebui să profite de această perioadă lunară și să își deschidă un cont individual, dacă nu există deja unul. Titularul contului comun respectiv trebuie să transfere soldul proporțional al creditului pentru fiecare titular de cont în aceste conturi individuale în decursul acestui interval lunar. Alte credite din acest interval lunar pot fi transferate proporțional. În principiu, soldul creditului se împarte per persoană, adică în cazul a doi titulari de cont comun, jumătate pentru fiecare, în cazul a trei, o treime pentru fiecare și așa mai departe. În cazuri speciale, titularii de conturi comune și creditorul popririi pot conveni asupra unei formule de distribuție diferite. Pentru aceasta, însă, au nevoie de consimțământul tuturor creditorilor care au pus sechestrul pe contul comun. Banca trebuie să fie notificată cu privire la orice altă distribuție sub formă de text (de exemplu, prin scrisoare, fax, e-mail). Debitorul popririi trebuie să mențină contul său individual ca un cont P pentru a putea dispune de soldul de credit transferat (partea sa din contul comun) în acest cont în cadrul indemnizației de poprire. Titularul (titularii) de cont comun neafiliat (neafiliați) nu are (au) nevoie de un cont P. Soldul dvs. de credit transferat din contul comun **nu** mai face obiectul unei popririi. După expirarea termenului de o lună, transferul de credite suplimentare din contul comun în conturile individuale **nu** mai este posibil. Prin urmare, titularii de conturi comune trebuie să utilizeze perioada lunară și, în fiecare caz, să dispună în timp util transferul creditelor (de exemplu, salarii, pensii, prestații sociale) în contul individual respectiv. Cu toate acestea, trebuie, de asemenea, să vă asigurați că debitele (de exemplu, chirie, electricitate, prime de asigurare etc.) sunt efectuate din unul dintre conturile individuale. Contul comun ar trebui să fie închis la sfârșitul perioadei lunare. În acest caz, nu mai pot fi înregistrate credite acolo și nici nu pot fi plătite creditorului popririi.

Conversia într-un cont de protecție împotriva popririi este posibilă și după poprirea contului

Conversia în cont P poate fi solicitată și în cazul în care au fost deja efectuate popririi asupra contului curent. În cazul în care conversia într-un cont P se efectuează în termen de o lună de la notificarea ordinului de poprire și de transfer la instituția de credit (instituțiile de credit au la dispoziție trei zile lucrătoare pentru procesare), atunci efectul de protecție al contului P se aplică încă de la notificarea ordinului de poprire și de transfer – în caz contrar, se aplică doar pentru viitor.

Protecția automată împotriva popririi – indemnizație de bază

În cazul în care contul P este sechestrat, titularul contului beneficiază de o protecție automată împotriva sechestrului în valoare de o indemnizație de bază de **1.260,00** euro în prezent, pe lună calendaristică. Revendicarea indemnizației de sechestru pe contul de protecție împotriva sechestrului necesită un sold creditor corespunzător la acel moment.

Titularul de cont poate dispune de soldurile de credit până la maximum alocației de bază, fără a mai fi nevoit să facă alte demersuri (de exemplu, prin transfer, ordin permanent și debit direct), chiar și după ce au fost efectuate popririi. Tipul de venit (salariu, prestație socială, rambursare de impozit etc.) și momentul primirii plății sunt irelevante; valoarea scutirii se aplică pentru luna calendaristică respectivă.

Exemplu de părinte singur cu copil:

- Venitul actual din muncă se ridică la 1.800,00 EUR; la care se adaugă o alocație pentru copii de 219,00 EUR.
- Soldul contului la momentul notificării ordinului de sechestru și de transfer se ridică la 2.019,00 EUR.
- Din acești 2.019,00 EUR, 1.260,00 EUR sunt protejați în mod automat împotriva popririi, chiar dacă poprirea este primită abia spre sfârșitul lunii.

Cu certificat – sumă scutită de impozit majorată

Pe lângă indemnizația de bază existentă în mod automat, indemnizația de executare silită pentru contul P poate fi majorată cu alte indemnizații, în funcție de situația de viață a titularului de cont (debitor al poprii). Acest lucru este valabil, în special, în cazul în care acesta asigură întreținerea uneia sau mai multor persoane în baza unei obligații legale sau primește anumite prestații sociale sau prestații în temeiul Legii privind prestațiile pentru solicitanții de azil în numele unor terți (de exemplu, concubin, copil vitreg). În acest caz, se aplică în prezent următoarele indemnizații majorate:

- 1.731,44 EUR pentru o obligație de întreținere
- 1.994,09 EUR pentru două obligații de întreținere
- 2.256,74 EUR pentru trei obligații de întreținere
- 2.519,39 EUR pentru patru obligații de întreținere
- 2.782,04 EUR pentru cinci/mai multe obligații de întreținere.

În plus, prestațiile în numerar de la Fundația pentru mamă și copil, precum și anumite prestații sociale care compensează cheltuielile suplimentare rezultate în urma unui prejudiciu fizic sunt scutite de poprire (de exemplu, pensia de bază și alocația pentru persoane cu handicap grav în conformitate cu Legea federală privind asistența, alocația de îngrijire pentru ajutoarele de îngrijire auto-procurate ca beneficiu al asigurării legale de îngrijire sau alocația pentru nevăzători). Același lucru este valabil și pentru anumite prestații sociale acordate debitorului însuși care depășesc alocația de bază, precum și pentru anumite servicii nesechestrabile și prestații plătite retroactiv. Solicitați consiliere de la un centru recunoscut de consiliere pentru debitori și consumatori în materie de insolvență.

Prestațiile sociale unice (de exemplu, costurile pentru excursii școlare, echipament inițial după naștere) sunt, de asemenea, scutite de la sechestrare. Alocațiile pentru copii și alocațiile suplimentare pentru copii care intră în contul P sechestrat sunt în continuare scutite de sechestrare.

Pentru ca majorarea sumei scutite de impozit să intre în vigoare pentru el/ea, titularul contului trebuie să dovedească instituției sale de credit circumstanțele care îi dau dreptul la o majorare a sumei de bază scutite de impozit prin intermediul unui certificat corespunzător (de la agenția de prestații sociale sau de la un centru recunoscut de consiliere pentru debitori și consumatori în caz de insolvență, de la angajator, de la biroul de prestații familiale, de la un avocat sau de la un consilier fiscal).

Grupul de lucru pentru consiliere în materie de îndatorare al asociațiilor și Industria bancară germană au elaborat un formular de certificat standardizat la nivel național². Cu toate acestea, acest lucru nu înseamnă că numai acest model de certificat poate fi acceptat ca dovadă, deoarece legea nu prevede o cerință formală. Cu toate acestea, modelul de certificat poate fi de ajutor pentru organismul sau persoana care efectuează certificarea.

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

În cazul în care unul sau două (în cazul prestațiilor sociale) dintre birourile locale menționate mai sus nu eliberează un certificat, instanța de executare sau biroul de executare al creditorului public (de exemplu, biroul fiscal, trezoreria orașului) trebuie să decidă.

Exemplu de părinte singur cu copil (Continuare):

- Venitul actual din muncă se ridică la 1.800,00 EUR; la care se adaugă o alocație pentru copii de 219,00 EUR.
- Soldul contului la momentul notificării ordinului de sechestrare și de transfer se ridică la 2.019,00 EUR.
- Din acești 2.019,00 EUR, 1.260,00 EUR sunt protejați în mod automat împotriva poprii, chiar dacă poprirea este primită abia spre sfârșitul lunii. În cazul în care titularul contului face dovada plății pensiei de întreținere cu ajutorul modelului de certificat sau a unei adeverințe de salariu de la angajator din care să reiasă obligațiile legale de întreținere și face dovada primirii alocației pentru copii în acest cont, suma de 1.731,44 EUR + 219,00 EUR = 1.950,44 EUR este scutită de la poprire.

La cerere – decizie de autorizare individuală

În cazul în care contul P sechestrat este creditat cu venituri din muncă, indemnizații de înlocuire a salariului (cum ar fi pensia pentru limită de vârstă, indemnizația de boală, indemnizația de șomaj) sau venituri din activități independente care depășesc alocația de bază protejată automat sau suma de bază majorată, titularul contului trebuie să se adreseze instanței de executare silită pentru a obține eliberarea creditului sechestrat în fiecare caz în parte (de exemplu, prin aplicarea tabelului de sechestrare sau în cazul primelor de Crăciun, al cheltuielilor, al orelor suplimentare etc.). În cazul sechestrului efectuate de creditorii publici (de exemplu, oficiul fiscal, fondul de asigurări de sănătate etc.), agențiile de executare ale creditorilor publici sunt responsabile.

Instanța de executare poate, în mod excepțional, de exemplu în cazul unui sechestrare pentru creanțe de întreținere, să stabilească cote de sechestrare mai mici la cererea creditorului. În acest caz, instituția de credit este obligată să respecte aceste indemnizații de poprire, chiar dacă acestea sunt mai mici decât indemnizațiile prevăzute de lege.

Exemplu de părinte singur cu copil (Continuare):

- În cazul în care titularul contului face dovada plății pensiei de întreținere cu ajutorul modelului de certificat sau a unei adeverințe de salariu de la angajator din care să reiasă obligațiile legale de întreținere și face dovada primirii alocației pentru copii în acest cont, suma de 1.731,44 EUR + 219,00 EUR = 1.950,44 EUR este scutită de la poprire.
- Cu toate acestea, conform tabelului de poprire și în cazul unei obligații legale de plată a pensiei de întreținere, doar 37,96 EUR din venitul obținut de 1.800,00 EUR ar putea fi popriți. Prin urmare, este recomandabil să depuneți o cerere de eliberare la instanța de executare/agenția de executare pentru ca suma totală de 1.762,04 EUR plus 219,00 EUR pentru alocația pentru copii (= 1.981,04 EUR) pe lună calendaristică să fie scutită de sechestrare acum și în viitor.

Reportarea în 3 luni calendaristice următoare (suma economiilor)

În cazul în care titularul contului nu și-a epuizat soldul de credit protejat împotriva sechestrului până la sfârșitul lunii calendaristice, acest sold de credit rămas poate fi transferat pentru o perioadă de maximum **trei** luni și este apoi disponibil în plus față de soldul de credit lunar protejat. Acest lucru mărește suma neimpozabilă protejată pentru lunile următoare. Creditul transferat se consumă mai întâi în luna următoare.

Atenție: Poate fi transferat numai creditul care este efectiv disponibil:

Exemplu de părinte singur cu copil (Continuare):

- La cererea debitorului, instanța de executare/biroul de executare a scutit de sechestrare o sumă totală de 1.762,04 EUR pe lună calendaristică. În plus, există alocația pentru copii de 219,00 EUR, care rămâne scutită de sechestrare prin intermediul unui certificat/notificare de alocație pentru copii.
- În cazul în care titularul contului cheltuiește doar 1.000,00 EUR și alocația pentru copii – adică un total de 1.219,00 EUR – în urma poprii până la sfârșitul lunii, soldul neutilizat al creditului protejat prin poprire, în valoare de 762,04 EUR, se reportează (automat) în lunile următoare de până la trei ori.
- **Atenție:** În cazul în care nu are un total de cel puțin 762,04 EUR în trei luni consecutive, suma de transfer este pierdută! Cu toate acestea, banca îi va informa dacă o sumă urmează să expire la sfârșitul lunii.
- Din creditele care sunt primite în cont în luna următoare, o parte neutilizată poate fi reportată în următoarele trei luni calendaristice. Cu toate acestea, suma care poate fi reportată în lunile următoare este limitată. Poate fi transferată doar suma care a fost creditată în cont ca o nouă sumă protejată de poprire în luna precedentă.

Protecție la poprire și pentru persoanele care desfășoară activități independente

Protecția de bază și protecția de bază sporită cu ajutorul modelului de certificat sau al avizului se aplică, de asemenea, veniturilor persoanelor care desfășoară activități independente. O indemnizație mai mare este eliberată de către instanță sau de către agenția de executare la cererea titularului de cont independent. De regulă, venitul net lunar după deducerea costurilor de exploatare din cifra de afaceri trebuie să fie dovedit în fața instanței.

Contul de protecție împotriva popririi este întotdeauna un cont de credit

Legea stipulează că un cont P poate fi păstrat numai pe baza unui sold creditor și acordă protecție împotriva sechestrului în valoare de suma neimpozabilă respectivă numai dacă există un sold creditor de valoare corespunzătoare. Aceasta exclude posibilitatea de a acorda facilități de descoperire de cont sau de a permite descoperiri de cont pe un cont P. În acest caz, nici utilizarea unui card de credit nu mai este posibilă, cu excepția cazului în care este vorba de un card de credit preplătit.

Protecție pentru conturile cu sold debitor

Chiar și în cazul în care un cont – fără poprire – are un sold debitor, titularul contului poate cere ca acesta să fie convertit în cont P. Deoarece contul P poate fi păstrat numai în credit, soldul debitor trebuie să fie anulat. Instituția de credit poate înființa un al doilea cont sau un subcont în acest scop. În cazul în care titularul de cont a solicitat conversia într-un cont P, banca nu mai poate compensa creditele în cuantumul alocației de bază respective (majorate) cu soldul debitor. Acest lucru este pentru a se asigura că și persoanele cu conturile descoperite își pot acoperi cheltuielile de trai în limitele indemnizațiilor de executare silită. Este recomandabil să urmăriți rambursarea soldului debitor pentru a nu mai avea datorii la instituția care deține contul dumneavoastră.

În măsura în care este aplicat un sechestr asupra unui cont debitor, interdicția de compensare și de compensare se aplică și băncii.

Important: Pentru a face acest lucru, titularul contului trebuie să solicite efectiv conversia în contul P în termen de o lună de la primirea popririi.

Încetarea funcției de cont P

Titularul de cont poate solicita băncii să anuleze funcția de cont P a contului cu o perioadă de preaviz de patru zile lucrătoare până la sfârșitul fiecărei luni. Acest lucru este util, de exemplu, în cazul în care a fost executată o poprire sau în cazul în care contul P urmează să fie configurat cu un alt cont curent. În acest caz, contul va continua fără a fi modificat la condițiile anterioare. Utilizarea cardului de credit sau a unui credit de descoperire de cont poate fi apoi, în principiu, solicitată din nou.

Disponerea unei excepții de la sechestrare

La cererea titularului de cont, instanța de executare poate dispune ca contul de protecție împotriva popririi să nu facă obiectul popririi pentru o perioadă de până la douăsprezece luni. În acest scop, titularul contului trebuie să dovedească faptul că, în ultimele șase luni înainte de depunerea cererii, contul a fost creditat în mod predominant numai cu sume insesizabile și trebuie să demonstreze în mod credibil că este de așteptat să se întâmple același lucru și în următoarele șase luni. În cazul în care instanța de executare dispune excepția de la sechestrare (pentru o perioadă de până la douăsprezece luni), acesta nu va mai fi nevoie să ia alte măsuri pentru a-și păstra protecția împotriva popririi conturilor în cazul în care o altă poprire de cont are loc în timpul acestei perioade de protecție.

Cu toate acestea, el trebuie să solicite din nou disponerea excepției de la sechestrare **în timp util**.

Raportarea către agențiile de credit

Legea prevede că înființarea, ștergerea și revocarea unui cont de protecție împotriva popririi pot fi notificate de către instituția de credit agențiilor de credit, de exemplu SCHUFA. Aceste informații sunt menite să prevină utilizarea abuzivă a mai multor conturi de protecție împotriva popririi de către o singură persoană. La cerere, instituția de credit va primi informații de la agenția de credit numai dacă există deja un cont de protecție împotriva popririi pentru titularul de cont la o altă instituție de credit, în cazul în care titularul de cont dorește ca contul său curent să fie transformat într-un cont de protecție împotriva popririi. Un raport privind solvabilitatea titularului de cont nu va include faptul că acesta deține un cont de protecție împotriva popririi.

