



hamboorg.city

Zaštitni Žiro Račun (P-Konto) — Zaštita od Sekvestra Računa

Što je P-Konto, kako ga pokrenuti i koji je iznos zaštićen od sekvestra.

Deutsche Begriffe: Pfändungsschutzkonto | P-Konto | Pfändung | Grundfreibetrag | Kontopfändung | Pfändungsfreigrenze

Što je zaštitni žiro račun?

Pfändungsschutzkonto (skraćeno: **P-Konto**) je obični žiro račun sa posebnom zaštitom: određeni iznos na računu **ne može biti sekvestriran**. To znači da čak i ako vjerovnik sekvestrira vaš račun, zadržavate osnovni iznos za život.

Od 1. srpnja 2010. svaki vlasnik računa u Njemačkoj ima **pravo** da svoju žiro račun pretvori u P-Konto. Banka **ne može odbiti** to (§ 850k ZPO).

Tko trebapod P-Konto?

P-Konto je korisna ako:

- Imate **dugove** i prijete sekvester
- Već postoji **sekvester računa**
- Nalazite se u **osobnoj insolenciji**
- Primjenjujete **doplatak za djecu, dječji doplatak** ili druge socijalne naknade koje trebaju biti zaštićene

Važno: Možete imati samo **jedan P-Konto**. Banka prijavljuje pretvaranje SCHUFI kako bi spriječila zlouporabu.

Koliki je osnovni oslobođeni iznos?

Iznos oslobođen sekvestra prilagođava se godišnje. Od 1. srpnja 2025. vrijedi:

Situacija	Mjesečni Oslobođeni Iznos
Pojedinac (bez obveze uzdržavanja)	1.491,75 €
+ 1 ovisna osoba	+ 561,43 €
+ 2 ovisne osobe	+ 883,10 €
+ 3 ovisne osobe	+ 1.204,77 €

Povećanje oslobođenog iznosa

Osnovni oslobođeni iznos možete **povećati** ako:

- Primjenjujete **dječji doplatak**
- Plaćate **uzdržavanje** za djecu ili bivšeg partnera
- Primjenjujete **socijalne naknade** (npr. doplatak za život, pomoć za stambenu ratu)
- Primjenjujete jednokratne isplate (npr. povratne isplate)

Za to trebate **potvrdu** — bilo od vašeg poslodavca, zavoda za zapošljavanje, savjetovanja za dug ili pravnika. Potvrdu priložite banci.

Kako pokrenuti P-Konto?

Korak 1 — Zahtjev u banci

Iđite u svoju banku i zatražite **pretvaranje** svoje postojeće žiro račun u P-Konto. Trebate:

- Vašu **osobnu iskaznicu** ili putnu knjižicu s dozvola za boravak
- Eventualno **potvrdu** o obvezama uzdržavanja (za veći oslobođeni iznos)

Korak 2 — Pretvaranje

Banka mora pretvoriti vaš račun **u roku od 4 radna dana**. Broj računa ostaje isti, online-bankarstvo i EC-kartica nastavljaju raditi.

Korak 3 — Priložite potvrdu

Ako trebate **veći oslobođeni iznos**, priložite odgovarajuću potvrdu banci. Obično je valjana godinu dana.

Što se happens pri sekvestre računa?

Ako vjerovnik sekvestrira vaš račun i **nemate P-Konto**:

1. Banka **blokira sve stanje** na 4 tjedna
2. **Ne možete dizati novac**, izvršavati transfere ni direktne uplate
3. Nakon 4 tjedna, stanje se isplaćuje vjerovniku

Sa P-Konto:

1. Osnovni oslobođeni iznos ostaje **zaštićen** i dostupan
2. Samo iznos **iznad oslobođenog iznosa** isplaćuje se vjerovniku
3. Možete nastaviti plaćati stanarinu, struju i hranu

Važna pravila

Prijenos na sljedeći mjesec

Ako oslobođeni iznos u mjesecu **ne potrošite u potpunosti**, ostatak se **prenosi na sljedeći mjesec** — ali samo jednom. Nepotrošeno stanje iz prethodnog mjeseca mora se potrošiti do kraja sljedećeg mjeseca.

Nema overdrafter i nema kreditne kartice

Sa P-Konto obično:

- **Nema overdrafter** (limit kredita)
- **Nema kreditne kartice**
- Ograničeni prekoračni okvir

To nisu kazne — banka se štiti jer je kreditni rizik veći u situaciji sekvestra.

Troškovi

Banka **ne može naplatiti veće pristojbe** za P-Konto nego za normalnu žiro račun. Ako to čini vaša banka, obratite se **centru za zaštitu potrošača**.

Savjetovanje o dugu — Besplatna pomoć

Ako imate dugove, trebali biste potražiti **savjetovanje o dugu**. Pomaže vam:

- Dobiti **pregled** svojih dugova
- Dogovoriti **plan plaćanja** sa vjerovnicima
- Optimalno postaviti P-Konto

- Eventualno pripremiti **osobnu insolenciju**

Gdje mogu pronaći savjetovanje o dugu?

- **Caritas** (caritas.de) — besplatno savjetovanje o dugu
- **Diakonie** (diakonie.de) — evanđeosko savjetovanje o dugu
- **AWO** (awo.org) — Radničko blagostanje
- **Centar za zaštitu potrošača** (verbraucherzentrale.de) — povoljno savjetovanje
- **Opće savjetovanje o dugu** — putem gradske uprave vašeg grada

Savjet za strance: Mnoga savjetodavna mjesta nude savjetovanje na nekoliko jezika. Posebno pitajte ili dovedite prevoditelja.

Izbjegavajte česte greške

- **Nemojte čekati dugo** — Pokrenite P-Konto prije nego što dođe sekvester
- **Depžite potvrdu ažurnom** — Godišnje obnovite potvrdu oslobođenog iznosa
- **Samo jedan P-Konto** — Više P-Konti su kaznivi (prijevara)
- **Primanje gotovine** — Gotovina deponirana na P-Konto je također zaštićena

--- Stanje: Ožujak 2026. Sve napomene bez jamstva.