



hamboorg.city

Pfändungsschutzkonto (P-Konto) — Ochrona przed zajęciem konta

Czym jest P-Konto, jak je założyć i jaka kwota jest chroniona przed zajęciem.

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

Czym jest Pfändungsschutzkonto?

Pfändungsschutzkonto (w skrócie: **P-Konto**) to zwykle konto bieżące ze specjalną ochroną: określona kwota na koncie **nie może być zajęta**. Oznacza to, że nawet jeśli wierzyciel zajmie Twoje konto, pozostaje Ci kwota podstawowa do życia.

Od 1 lipca 2010 r. każdy posiadacz konta w Niemczech ma **prawo** do zamiany swojego konta bieżącego na P-Konto. Bank **nie może tego odmówić** (§ 850k ZPO).

Komu jest potrzebne P-Konto?

P-Konto jest wskazane, jeśli:

- Masz **długi** i grozi Ci zajęcie
- Masz już **zajęte konto**
- Znajdujesz się w **upadłości konsumenckiej**
- Otrzymujesz **zasilek obywatelski, zasilek na dziecko** lub inne świadczenia socjalne, które powinny być chronione

Ważne: Możesz mieć tylko **jedno P-Konto**. Bank zgłasza zmianę do SCHUFA, aby zapobiec nadużyciom.

Jaka jest wysokość Grundfreibetrag?

Pfändungsfreigrenze jest korygowana corocznie. Od 1 lipca 2025 r. obowiązuje:

Sytuacja	Miesięczny zwolnienie	
Osoba samotna (bez obowiązku alimentacyjnego)	1.491,75 €	
+ 1 osoba do utrzymania	+ 561,43 €	
+ 2 osoby do utrzymania	+ 883,10 €	
+ 3 osoby do utrzymania	+ 1.204,77 €	

Zwiększenie zwolnienia

Możesz **zwiększyć** Grundfreibetrag, jeśli:

- Otrzymujesz **zasilek na dziecko**
- Płacisz **alimenty** na dzieci lub byłego partnera
- Otrzymujesz **świadczenia socjalne** (np. zasilek obywatelski, zasilek mieszkaniowy)
- Otrzymujesz jednorazowe świadczenia (np. wyrównania)

Potrzebujesz **zaświadczenia** — od pracodawcy, urzędu pracy, poradni długów lub adwokata. Zaświadczenie przesyłasz do banku.

Jak założyć P-Konto?

Krok 1 — Wniosek w banku

Pójdź do swojego banku i poproś o **zamianę** swojego konta bieżącego na P-Konto. Potrzebujesz:

- Swojego **dowodu osobistego** lub paszportu z zaświadczeniem o pobycie
- W razie potrzeby **zaświadczenia** o obowiązkach alimentacyjnych (dla wyższego zwolnienia)

Krok 2 — Zamiana

Bank musi zmienić Twoje konto **w ciągu 4 dni roboczych**. Numer konta pozostaje taki sam, bankowość internetowa i karta debetowa działają dalej.

Krok 3 — Złożenie zaświadczenia

Jeśli potrzebujesz **wyższego zwolnienia**, złóż odpowiednie zaświadczenie w banku. Zwykle obowiązuje przez rok.

Co się dzieje podczas zajęcia konta?

Jeśli wierzyciel zajmie Twoje konto, a **nie masz P-Konta**:

1. Bank **blokuje całe saldo** na 4 tygodnie
2. **Nie możesz wypłacać pieniędzy**, dokonywać przelewów ani poleceń zapłaty
3. Po 4 tygodniach saldo jest wypłacane wierzycielowi

Z P-Kontem:

1. Grundfreibetrag pozostaje **chroniony** i dostępny
2. Tylko kwota **powyżej zwolnienia** jest wypłacana wierzycielowi
3. Możesz nadal płacić czynsz, prąd i jedzenie

Ważne reguły

Przeniesienie na następny miesiąc

Jeśli w danym miesiącu **nie wydasz całego zwolnienia**, reszta jest **przenoszona na następny miesiąc** — ale tylko raz. Niewykorzystane saldo z poprzedniego miesiąca musi być wydane do końca następnego miesiąca.

Brak kredytu w rachunku bieżącym i karty kredytowej

Z P-Kontem zwykle nie masz:

- **Kredytu w rachunku bieżącym** (Dispo)
- **Karty kredytowej**
- Ograniczonego limitu debetu

To nie są kary — bank się zabezpiecza, bo w sytuacji zajęcia ryzyko kredytowe jest wyższe.

Koszty

Bank **nie może pobierać wyższych opłat** za P-Konto niż za zwykłe konto bieżące. Jeśli Twój bank to robi, skontaktuj się z **Verbraucherzentrale**.

Poradnia długów — bezpłatna pomoc

Jeśli masz długi, powinieneś skontaktować się z **poradnią długów**. Pomaga Ci:

- Uzyskać **przeгляд** swoich długów

- Uzgodnić **plan spłaty** z wierzycielami
- Optymalnie skonfigurować P-Konto
- W razie potrzeby przygotować się do **upadłości konsumenckiej**

Gdzie znaleźć poradnię długów?

- **Caritas** (caritas.de) — bezpłatna poradnia długów
- **Diakonie** (diakonie.de) — ewangelicka poradnia długów
- **AWO** (awo.org) — Arbeiterwohlfahrt
- **Verbraucherzentrale** (verbraucherzentrale.de) — niedrogie porady
- **Komunalna poradnia długów** — przez ratusz Twojego miasta

Wskazówka dla obcokrajowców: Wiele poradni oferuje konsultacje w kilku językach. Poproś o to bezpośrednio lub przynieś tłumacza.

Unikaj częstych błędów

- **Nie czekaj zbyt długo** — Załóż P-Konto przed zajęciem
- **Utrzymuj zaświadczenie na bieżąco** — Odnowiaj zaświadczenie zwolnienia corocznie
- **Tylko jedno P-Konto** — Wiele P-Kont jest przestępstwem (oszustwo)
- **Wpłata gotówki** — Gotówka wpłacona na P-Konto jest również chroniona

--- Stan: marzec 2026. Wszystkie informacje bez gwarancji.