

Inhaltsverzeichnis

1	Verschuldungssituation	9
2	Schuldnerhilfe	11
2.1	Definition	11
2.2	Zielgruppen	12
2.3	Ziele	12
2.4	Organisationsformen	13
3	Schuldnerhilfe als Aufgabe der Sozialarbeit	15
3.1	Hilfe von Rechtsanwälten	15
3.1.1	Beratungshilfegesetz und Prozeßkostenhilfe	16
3.2	Hilfe von Verbraucherverbänden	19
3.3	Hilfe von Sozialarbeitern	21
3.4	Rechtsberatungsgesetz	22
4	Rechtliche Grundlagen der Schuldnerhilfe	27
4.1	Entstehung einer Forderung	27
4.1.1	Verträge	27
4.1.2	Unerlaubte Handlungen	29
4.1.3	Gesetzliche Bestimmungen	30
4.1.4	Gesamtschuldnerische Haftung	30
4.2	Einwendungen und Einreden gegen eine Forderung	30
4.2.1	Unwirksame und anfechtbare Verträge	30
4.2.2	Verjährung	31
4.3	Schuldnerverzug und seine Folgen	35
4.4	Gerichtliches Mahnverfahren	36
4.4.1	Mahnbescheid	36
4.4.2	Vollstreckungsbescheid	40
4.4.3	Fristen	41
4.5	Zwangsvollstreckung	42
4.5.1	Zwangsvollstreckung in das bewegliche Vermögen	43
4.5.2	Zwangsvollstreckung in das unbewegliche Vermögen	44
4.5.3	Forderungspfändung	45
4.5.4	Eidesstattliche Versicherung	45
4.5.5	Öffentlich-rechtliches Einzugsverfahren	47
4.6	Schuldnerschutz	48
4.6.1	Schutz bei Mobiliarpfändung	48

4.6.2	Schutz bei Pfändung von Forderungen aus Arbeitseinkommen	49
4.6.2.1	Pfändung nicht bevorrechtigter Gläubiger	49
4.6.2.2	Pfändung bevorrechtigter Gläubiger (Unterhaltsforderungen)	51
4.6.2.3	Abweichende Regelung	53
4.6.3	Schutz bei der Pfändung anderer Forderungen	54
4.6.3.1	Sozialhilfe	54
4.6.3.2	Leistung der Sozialversicherungsträger	55
4.6.3.3	Kindergeld	56
4.6.3.4	Wohngeld	56
4.6.3.5	Lohn- und Einkommenssteuererstattung	57
4.6.3.6	Lebensversicherung	57
4.6.3.7	Girokonto	57
4.7	Lohnabtretung	58
4.8	Rangfolge von Pfändungen und Abtretungen	59
4.8.1	Pfändungs- und Überweisungsbeschlüsse	59
4.8.2	Lohnabtretungen	60
4.8.3	Pfändungs- und Überweisungsbeschuß und Lohnabtretung	60
4.8.4	Besonderheiten bei Unterhaltsforderungen	60
4.9	Schuldanerkenntnis	61
4.9.1	Einfaches Schuldanerkenntnis	61
4.9.2	Notarielles Schuldanerkenntnis	62
5	Voraussetzungen der praktischen Schuldnerhilfe	64
5.1	Klärung	64
5.1.1	Schuldensituation	64
5.1.2	Finanzielle Lage	66
5.1.3	Persönliche Situation	67
5.1.4	Beziehung Klient - Helfer	68
5.2	Beratung	70
5.2.1	Schuldenberatung	70
5.2.2	Schuldnerberatung in finanzieller Hinsicht	70
5.2.2.1	Veränderung des verfügbaren Einkommens	70
5.2.2.2	Prüfung der Möglichkeit einer Schuldenregulierung	71
5.2.3	Schuldnerberatung in Bezug auf die persönlichen Probleme	72
6	Hilfe ohne Schuldentilgung	73
6.1	Information der Gläubiger	73
6.2	Antrag auf Forderungsverzicht	74
6.3	Antrag auf Unterhaltsherabsetzung	74
6.4	"Mit Schulden leben"	74

7	Schuldenregulierung	76
7.1	Ratenverteilung	76
7.2	Vergleichsverhandlungen	77
7.3	Finanzierung von Vergleichen	79
7.3.1	Bankkredit	79
7.3.2	Spezialfond	80
7.3.3	Lohn- und Einkommenssteuererstattung	81
7.3.4	Lebensversicherung	84
7.3.5	Darlehen/Schenkung eines Verwandten	85
7.4	Ratenvergleich	85
7.5	Schuldenübernahme durch das Sozialamt	86
7.6	Auswahl der geeigneten Regulierung	88
7.6.1	Kriterien	88
7.6.2	Beispiele	90
7.6.2.1	Manfred M.	91
7.6.2.2	Hubert K.	95
7.6.2.3	Silvia und Heiko F.	98
8	Verhandlungen mit Gläubigern	101
8.1	Allgemeine Hinweise	101
8.1.1	Vollmacht	101
8.1.2	Rolle des Schuldnerhelfers	102
8.1.3	Zwei Ebenen der Verhandlung	102
8.1.4	Verhandlungsform	103
8.2	Kontakte zu Gläubigern bei fehlender Regulierung	103
8.3	Verhandlungen bei Ratenzahlungsgesuchen	104
8.4	Verhandlungen bei Schuldnachlässen	105
8.4.1	Festsetzung einer Quote	105
8.4.2	Verzugszinsen	107
8.4.3	Unpfändbarkeit des Schuldners	107
8.4.4	Pfändbarkeit des Schuldners	108
8.4.5	Persönliche Situation	109
8.5	Schwierigkeiten in den Verhandlungen	111
8.5.1	Einteilung der Argumente	111
8.5.2	Wechsel des Sachbearbeiters	111
8.5.3	Hinweis auf erreichte Regelungen	112
8.5.4	Verweis auf andere Gläubiger	112
8.5.5	Nichtbeachtung des § 367, Abs. 1 BGB	112
8.5.6	Zeitdruck	113
8.5.7	Weitere Argumente	114
8.6	Hinweise zur Vermeidung von Fehlern	114
8.7	Besonderheiten bei einzelnen Gläubigern	115
8.7.1	Arbeitsamt	115
8.7.2	Bank/Teilzahlungsbank	117
8.7.2.1	Sittenwidrige Kreditverträge	117
8.7.2.2	SCHUFA	119

8.7.2.3	Regelungen mit Banken/Teilzahlungsbanken	119
8.7.3.4	Verbraucherkreditgesetz	120
8.7.3	Buchclub, Pressevertrieb	121
8.7.4	Deutsche Bundespost	122
8.7.5	Energieversorgungsunternehmen	123
8.7.6	Finanzamt	124
8.7.7	Gericht/Gerichtskasse	124
8.7.8	Öffentlicher Gläubiger	125
8.7.9	Sozialamt	127
8.7.10	Sozialversicherungsträger	128
8.7.11	Staatsanwaltschaft (Geldstrafe)	128
8.7.12	Unterhaltsgläubiger	131
8.7.13	Versicherung	133
9	Psychosoziale Betreuung und Prävention	135
9.1	Psychosoziale Betreuung	135
9.2	Prävention	136
9.2.1	Gründe der Überschuldung	136
9.2.1.1	Strukturelle Gründe	137
9.2.1.1	Individuelle Gründe	137
9.2.2	Maßnahmen	138
9.2.2.1	Strukturelle Veränderungen	138
9.2.2.2	Individuelle Veränderungen	140
10	Anhang	142
10.1	Anschriften, Tabellen	142
10.1.1	Pfändungstabelle (§ 850c ZPO)	142
10.1.2	Berechnungsschema für Kredite und Schwerpunktzinssätze	145
10.1.3	Verzeichnis der Verbraucherzentralen	148
10.1.4	Verzeichnis der SCHUFA-Geschäftsstellen	149
10.2	Fortbildungsangebote	150
10.3	Literatur	152
10.4	Abkürzungsverzeichnis	156
10.5	Stichwortverzeichnis	157