

Social Debt Counselling in Germany

(selected aspects)

Nicolas Mantseris

- Caritas Mecklenburg e.V, Neubrandenburg
- Social Worker (Dipl. Sozialpädagoge (FH))
- Debt counselling since 1998



Social Debt Counselling in Germany

(selected aspects)

Consumer
Insolvency

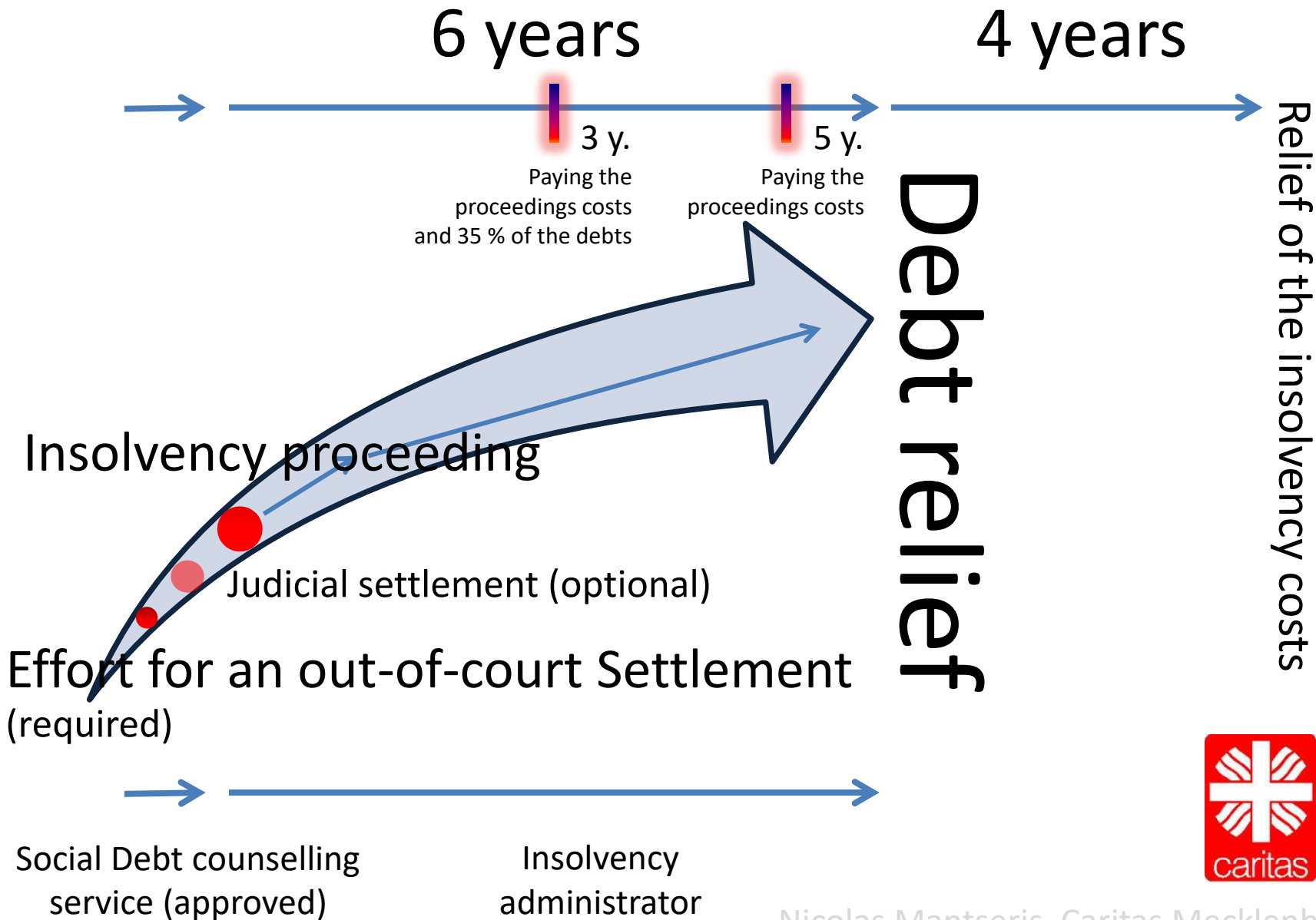
Execution
on property

Causes and
statistics



Consumer Insolvency in Germany

for every over-indebted private person living in Germany*



*Proceeding might differ for (former) self employed people, but the aim stays the same

Consumer Insolvency in Germany

Ethical approaches in German social work

Is it better to make a strong effort for an out-of-court-settlement or should we give advise to use the insolvency proceeding?

Out-of-court settlement

- Helps to strengthen the self-responsibility
- It's the first aim of the insolvency act
- If successful, it's sustainable
- Individual plans are possible

Insolvency

- It's about empowerment
- So, it is the decision of the client, not of the counsellor
- Future instalments will make it difficult to create a sustainable household planning



Consumer Insolvency in Germany

Social debt counselling

How to keep the quality as social counselling?

Problems:

- Everybody can call himself a ‚debt counsellor‘.
- Increasing internet counselling and phone counselling to start an insolvency

Solution:

- Debt counselling services need an approval with quality standards for insolvency counselling
- Insolvency counselling now needs a face-to-face advice by law.



Execution on property

Wage
attachment

attachment of
the bank account

Enforcement in
residences

compulsory
auction

Will be skipped

attachment of
the rental
security deposit

mandatory declaration of property



Execution on property

Wage
attachment

Enforcement of
accounts

Enforcement
in residences

compulsory
auction

attachment of
the rental
security deposit



Execution on property

Wage attachment

- has to be fulfilled by the employer
- There is a table, which shows how much money is executed, depending on income and obligation to pay child support (alimony)

the attachment exemption limit



Execution on property

Wage attachment

in Euro	Pfändbarer Betrag bei Unterhaltspflicht für ... Personen					
Nettolohn monatlich	0	1	2	3	4	5 und mehr
bis 1 079,99	-	-	-	-	-	-
1 080,00 bis 1 089,99	4,28	-	-	-	-	-
1 090,00 bis 1 099,99	11,28	-	-	-	-	-
1 100,00 bis 1 109,99	18,28	-	-	-	-	-
1 110,00 bis 1 119,99	25,28	-	-	-	-	-
1 120,00 bis 1 129,99	32,28	-	-	-	-	-
1 130,00 bis 1 139,99	39,28	-	-	-	-	-



Execution on property

Wage attachment

1 410,00 bis 1 419,99	233,28	-	-	-
1 420,00 bis 1 429,99	242,28	-	-	-
1 430,00 bis 1 439,99	249,28	-	-	-
1 440,00 bis 1 449,99	256,28	-	-	-
1 450,00 bis 1 459,99	263,28	-	-	-
1 460,00 bis 1 469,99	270,28	-	-	-
1 470,00 bis 1 479,99	277,28	-	-	-
1 480,00 bis 1 489,99	284,28	0,98	-	-
1 490,00 bis 1 499,99	291,28	5,98	-	-
1 500,00 bis 1 509,99	298,28	10,98	-	-
1 510,00 bis 1 519,99	305,28	15,98	-	-
1 520,00 bis 1 529,99	312,28	20,98	-	-
1 530,00 bis 1 539,99	319,28	25,98	-	-
1 540,00 bis 1 549,99	326,28	30,98	-	-

1.180,72



Execution on property

Wage
attachment

attachment of
the bank account

Enforcement in
residences

compulsory
auction

attachment of
the rental
security deposit



Execution on property

Attachment of the account

The whole money on the account can be executed

The customer has to change his account into an execution-secured account (P-Konto) directly in his bank

Than every month a total income up to 1.073,88 € will not be executed

It is possible to transfer money from one month to the next, it's not possible to safe money.

Child-support will be considered

Child benefit will be considered

The approved debt counselling services are allowed to sign certificates to change the amount of the monthly secured money

Easy to handle, but difficult if several months have to be checked.

More complex judicial questions need a court decision



Execution on property

Attachment
of the
account

Bescheinigung

nach § 850k Abs. 1 Satz 1 ZPO über die gemäß § 850k Abs. 2 ZPO
jeweils für die Kreditinstitute nicht verfassten Beträge
auf einem Pfändungsschutzkonto

I. Bezeichnung der bescheinigenden Person oder Stelle nach § 850k Abs. 6 Satz 2 ZPO	Name		Straße													
	Postleitzahl		Ort													
	Anspruchsteller		Hausnummer													
	Die Bescheinigung wird erteilt als <input type="checkbox"/> geeignete Person gemäß § 305 Abs. 1 Nr. 1 InsO <input type="checkbox"/> geeignete Stelle gemäß § 305 Abs. 1 Nr. 1 InsO Anerkennende Behörde/ Gericht: _____ Datum des Bescheids: _____ <input type="checkbox"/> Arbeitgeber <input type="checkbox"/> Sozialleistungsträger <input type="checkbox"/> Alterszeichen: _____ <input type="checkbox"/> Familienkasse Geburtsdatum: _____															
II. Angaben zum Kontoinhaber und Pfändungsschutzkonto	Kontoinhaber		Anzahl													
	Kontoblatt		Kreditlinie													
	Kontonummer oder IBAN		Geburtsdatum													
	Kontoinhaber <input type="checkbox"/> Sozialleistungsträger <input type="checkbox"/> Familienkasse															
III. Ermittlung des pfändungsfreien Betrages	<input checked="" type="checkbox"/> Grundfreibetrag des Schuldners (= Kontoinhaber) derzeit ¹ (§ 850k Abs. 1 Satz 1 ZPO in Verbindung mit § 850c Abs. 1 S. 1 u. Abs. 2a ZPO) in Höhe von 1.073,88 €															
	<input type="checkbox"/> Weiterer Freibetrag derzeit ² in Höhe von 404,18 € für die erste Person, der aufgrund Gesetzes Unterhalt gewährt wird (§ 850k Abs. 2 Nr. 1a ZPO) oder für die der Schuldner Leistungen nach SGB II / XII entgegennimmt (§ 850k Abs. 2 Nr. 1b ZPO)															
	<input type="checkbox"/> Weiterer Freibetrag derzeit ² in Höhe von jeweils 225,17 € für <input type="checkbox"/> eine <input type="checkbox"/> zwei <input type="checkbox"/> drei <input type="checkbox"/> vier weitere Person(en), der aufgrund Gesetzes Unterhalt gewährt wird (§ 850k Abs. 2 Nr. 1a ZPO) oder für die der Schuldner Leistungen nach SGB II / XII entgegennimmt (§ 850k Abs. 2 Nr. 1b ZPO)															
	<input type="checkbox"/> Laufende Geldleistungen zum Ausgleich des durch einen Körper- oder Gesundheitsschaden bedingten Mehraufwandes (§ 850k Abs. 2 Nr. 2 ZPO in Verbindung mit § 54 Abs. 3 Nr. 3 SGB I) in Höhe von _____															
	<input type="checkbox"/> Kindergeld für (§ 850k Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 ZPO) in Höhe von _____ <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td><input type="checkbox"/> Kind 1 geboren im Monat/Jahr _____ / _____</td> <td style="text-align: right;">in Höhe</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Kind 2 geboren im Monat/Jahr _____ / _____</td> <td style="text-align: right;">in Höhe</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Kind 3 geboren im Monat/Jahr _____ / _____</td> <td style="text-align: right;">in Höhe</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Kind 4 geboren im Monat/Jahr _____ / _____</td> <td style="text-align: right;">in Höhe</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Kind 5 geboren im Monat/Jahr _____ / _____</td> <td style="text-align: right;">in Höhe</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> weitere Kinder³ (Anzahl) _____</td> <td style="text-align: right;">in Höhe</td> </tr> </table>				<input type="checkbox"/> Kind 1 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe	<input type="checkbox"/> Kind 2 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe	<input type="checkbox"/> Kind 3 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe	<input type="checkbox"/> Kind 4 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe	<input type="checkbox"/> Kind 5 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe	<input type="checkbox"/> weitere Kinder ³ (Anzahl) _____	in Höhe
	<input type="checkbox"/> Kind 1 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe														
	<input type="checkbox"/> Kind 2 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe														
	<input type="checkbox"/> Kind 3 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe														
	<input type="checkbox"/> Kind 4 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe														
	<input type="checkbox"/> Kind 5 geboren im Monat/Jahr _____ / _____	in Höhe														
<input type="checkbox"/> weitere Kinder ³ (Anzahl) _____	in Höhe															
<input type="checkbox"/> Andere Geldleistung(en) für Kinder - z. B. Kinderzuschlag und vergleichbare Rentenbestandteile (§ 850k Abs. 2 Nr. 3 ZPO) in Höhe von _____																
<input type="checkbox"/> Pfandfreier monatlicher Sockelbetrag in Höhe von _____																
<input type="checkbox"/> Einmalige Sozialleistungen (§ 850k Abs. 2 Nr. 2 ZPO) in Höhe von _____																
(Ort, Datum) _____																
(Unterschrift/ Stempel der bescheinigenden Person oder Stelle) _____																

¹ die Freibeträge können sich jeweils zum 1.7. in den ungeraden Jahren ändern
² sind auf einem Zusatzblatt gesondert aufzulisten
 Arbeitsgemeinschaft Schuldnerberatung der V. b. d. (AG SBV) vom 09.09.2010
 In Absprache mit der Deutschen Kreditwirtschaft (DKV)



Execution on property

Wage
attachment

attachment of
the bank account

Enforcement in
residences

compulsory
auction

attachment of
the rental
security deposit



Execution on property

Enforcement in residences

The judicial officer is allowed to search the debtors residence

Exempted goods

- Goods necessary for private use
- Goods necessary for professional activity



Execution on property

Wage
attachment

attachment of
the bank account

Enforcement in
residences

compulsory
auction

attachment of
the rental
security deposit



Execution on property

attachment of the rental security deposit

- The creditor can seize the rental security deposit, which is necessary to rent an appartement.
- The landlord has to keep the seized deposit until the tenant moves
- As member of an housing cooperative, the interests are secured in the same way up to an amount of 2.000 €



Statistics

Could that be right?

What does Creditreform say?

Over-indebtedness increases remarkably – especially ,strong‘ over-indebtedness is further growing in 2016

The increase of the number of over-indebted people is based only on the rising of cases with a high intensity of over-indebtedness. (to put it simple: court cases)

Creditreform does not publish their sources. It's not possible to proof the data. They do not have data of all Germans, but try to make a projection.

In German:

Überschuldung steigt spürbar - vor allem "harte" Überschuldung nimmt 2016 weiter zu

Der aktuelle Anstieg der Überschuldungszahlen beruht ausschließlich auf einer Zunahme der Fälle mit hoher Überschuldungsintensität (vereinfacht: gerichtliche Sachverhalte)

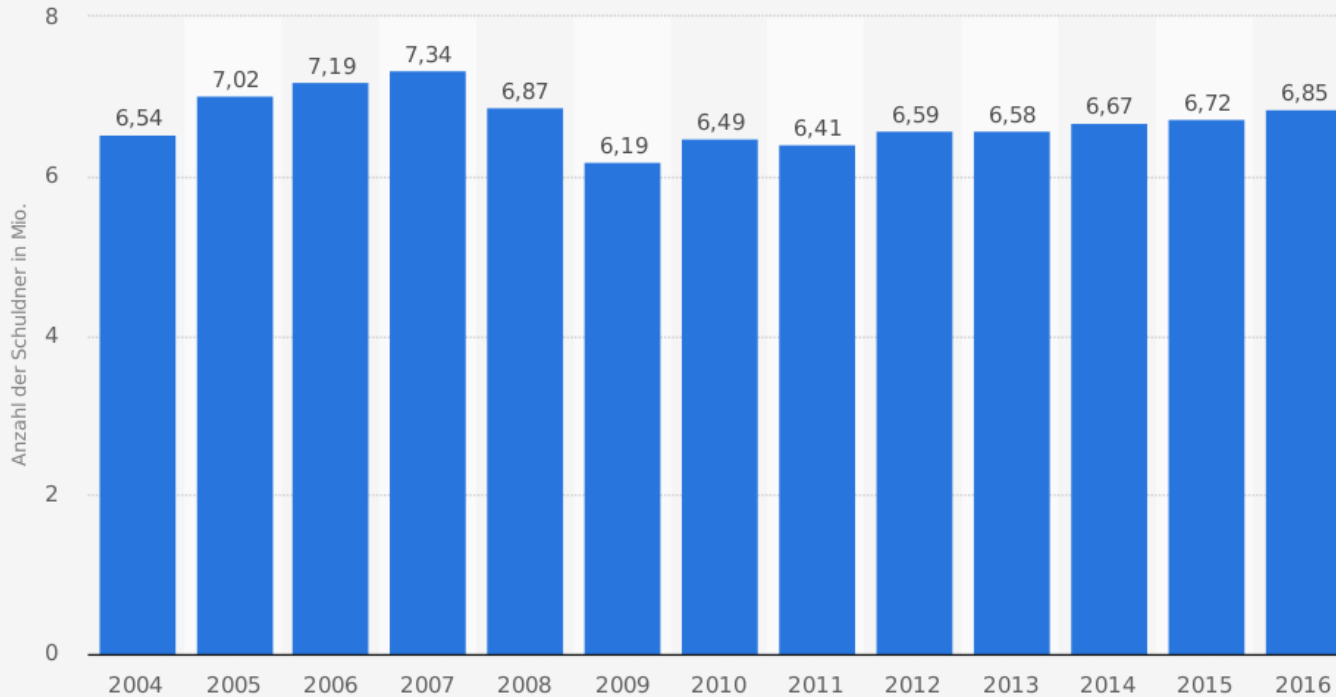
Source: <http://www.creditreform.de/nc/aktuelles/news-list/details/news-detail/schuldneratlas-deutschland-berschuldung-von-verbrauchern-jahr-2016.html>



Statistics

Could that be right?

Anzahl der überschuldeten Privatpersonen in Deutschland von 2004 bis 2016 (in Millionen)



Quelle:
Creditreform
© Statista 2017

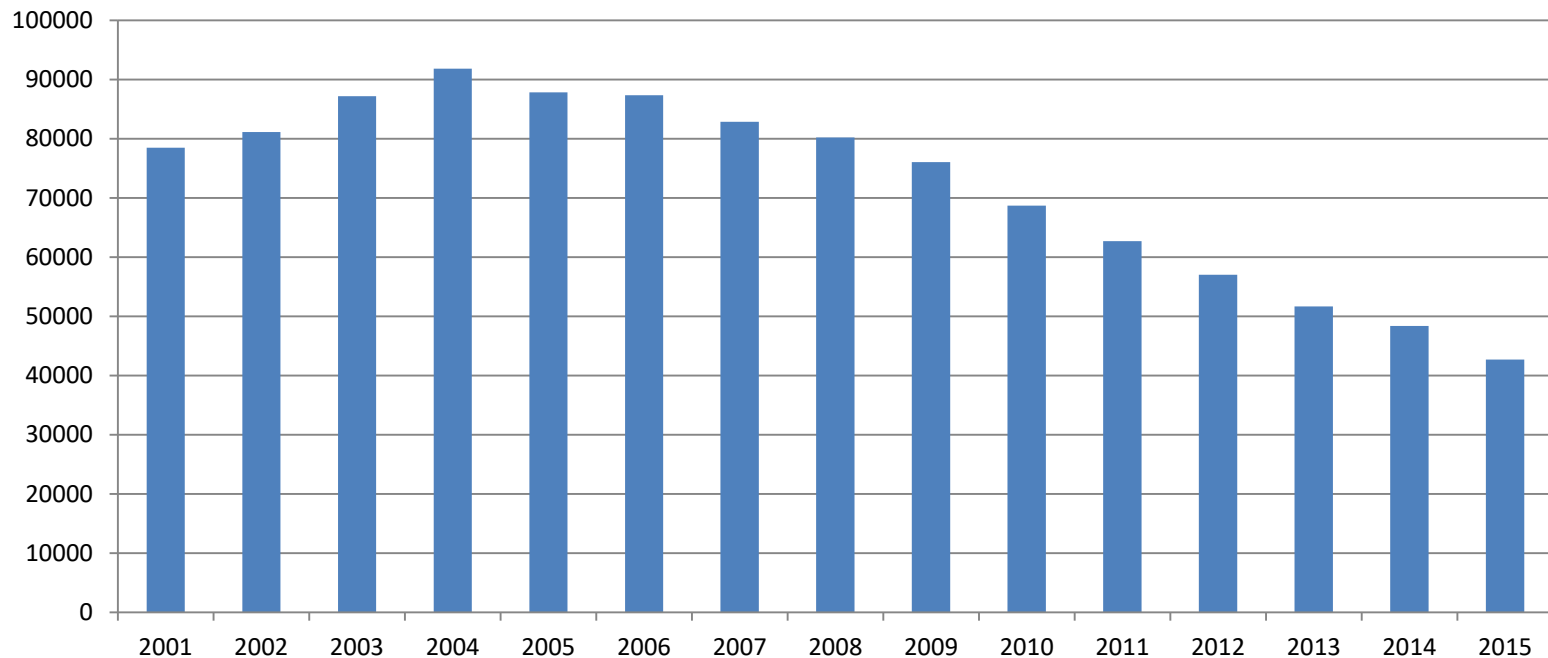
Weitere Informationen:
Deutschland; ab 18 Jahre

statista



Statistics

compulsory auctions

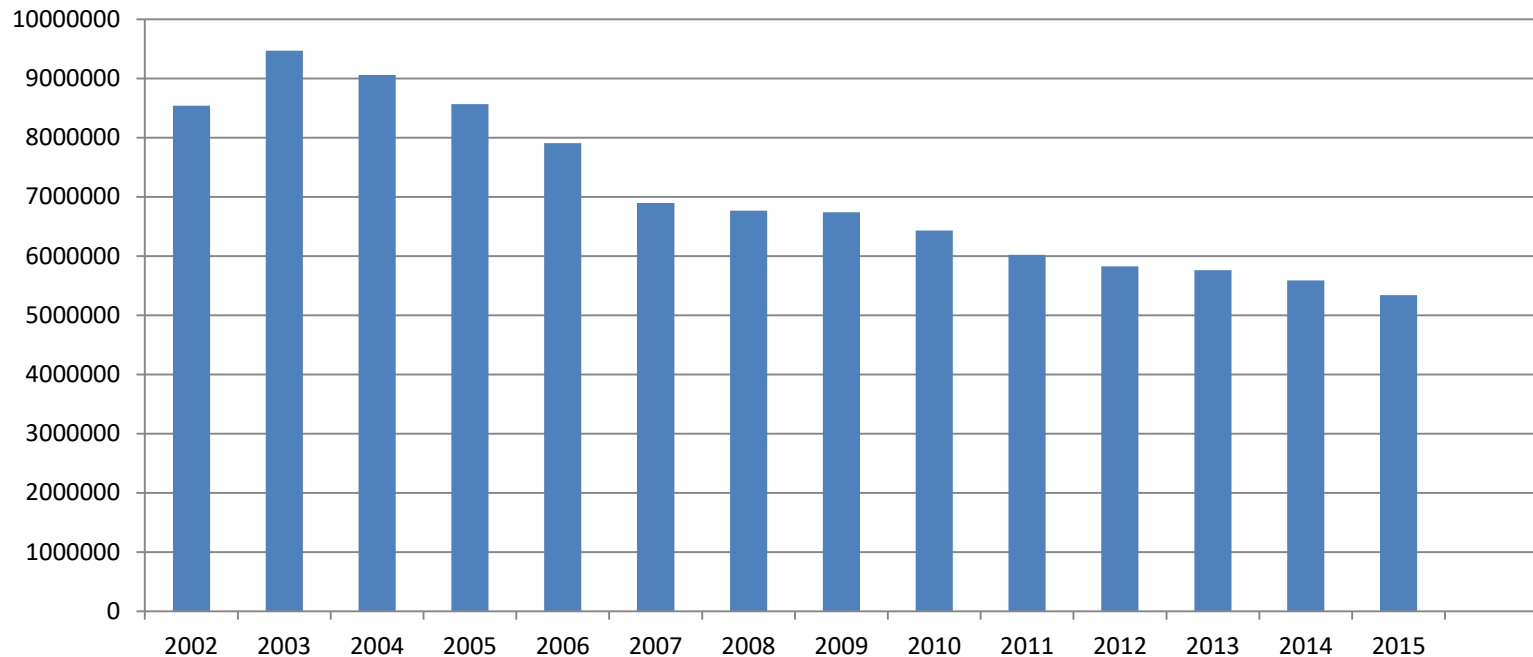


Source: Bundesamt für Statistik (2016): Rechtspflege - Zivilgerichte, Fachserie 10 Reihe 2.1



Statistics

default action (Mahnverfahren)

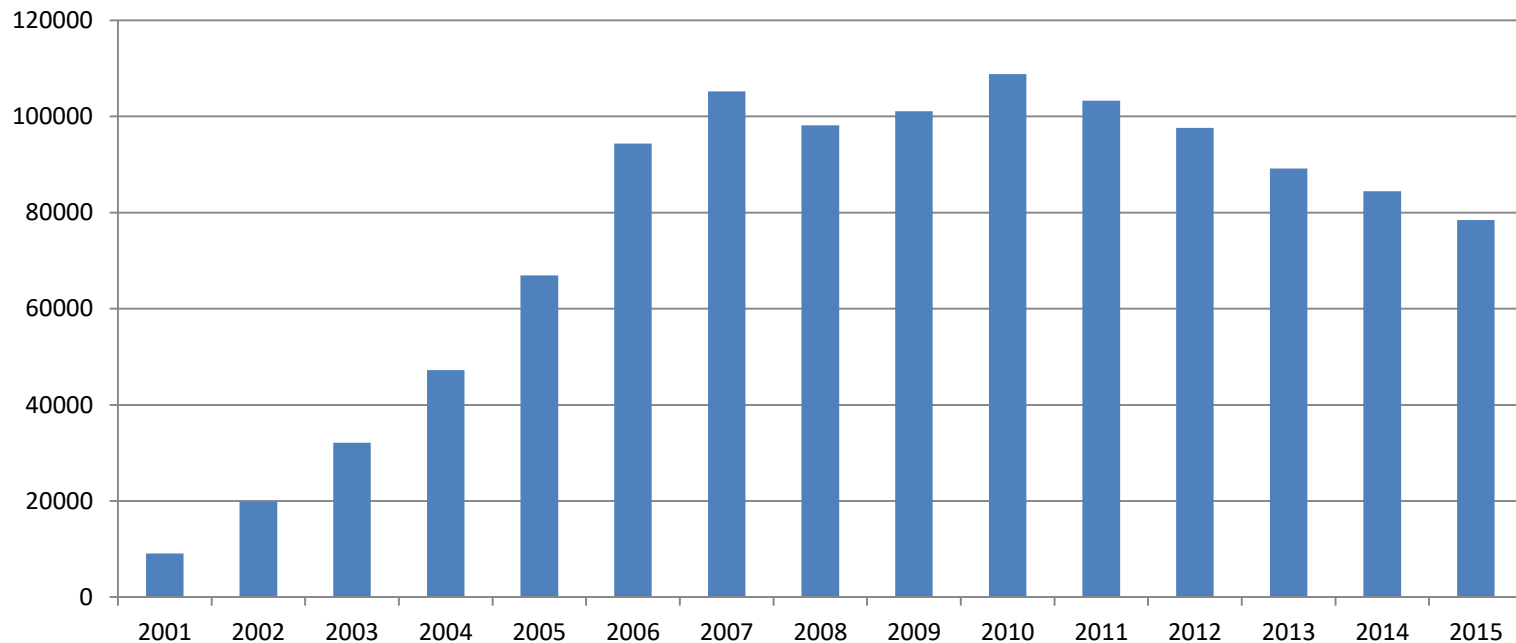


Source: Bundesamt für Statistik (2016): Rechtspflege - Zivilgerichte, Fachserie 10 Reihe 2.1



Statistics

Insolvency proceedings

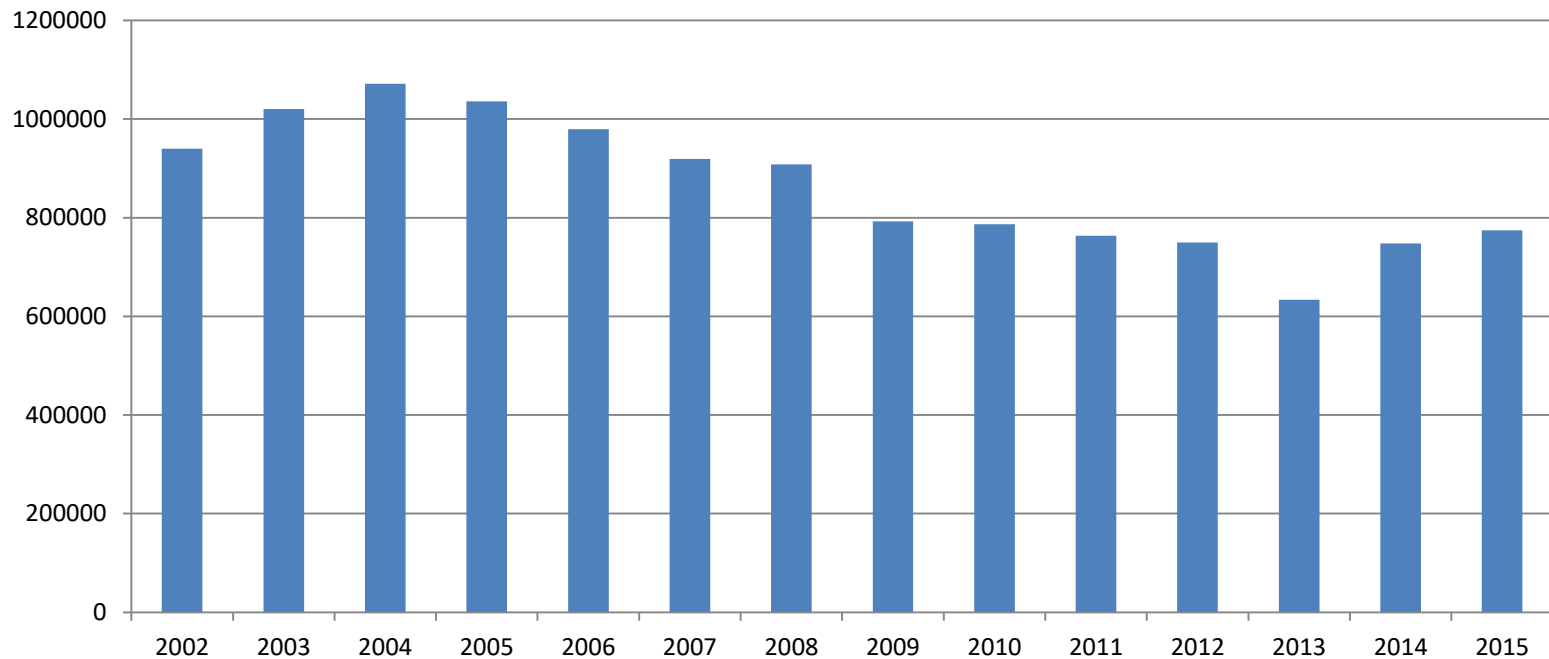


Source: Bundesamt für Statistik (2016): Rechtspflege - Zivilgerichte, Fachserie 10 Reihe 2.1



Statistics

declaration of property



Source: Bundesamt für Statistik (2016): Rechtspflege - Zivilgerichte, Fachserie 10 Reihe 2.1



Statistics

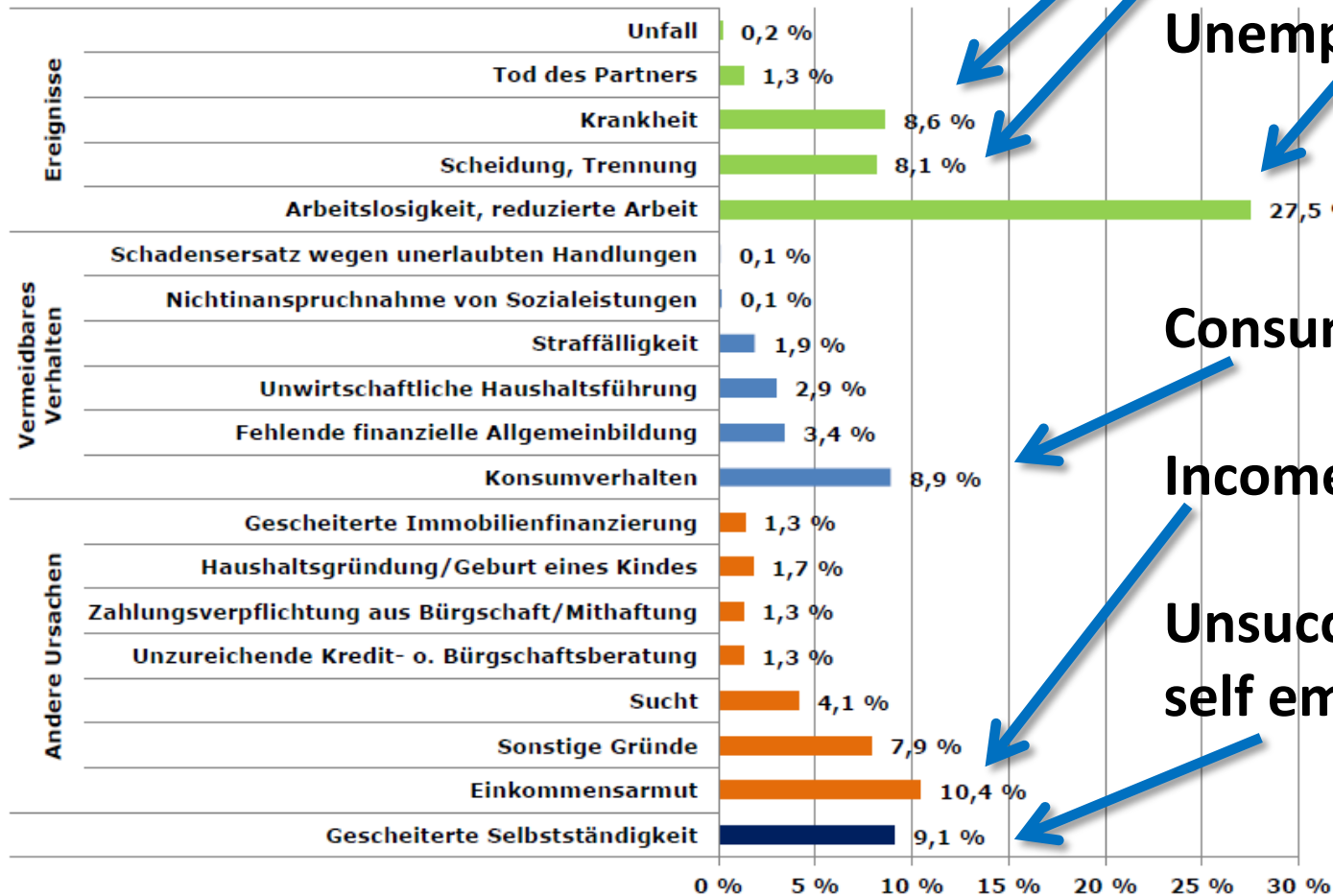
Causes 2015

Sickness
Divorce
Unemployment

Consumer behaviour

Income poverty

Unsuccessful
self employment



Quelle: CAWIN-Daten; Darstellung: iff.



Statistics

Causes 2015

These data are collected in social debt counselling services. It's good to have these data. But I have three remarks:

1. There is no setting to define the causes. Every individual counsellor forms his own definition.
2. They only reflect the individual viewpoint of the debtor (or the counsellor). It is not possible to discuss other causes like easy access to credit, a polity of the European central bank also to push consumer credits or a social welfare system which creates debts.
3. The world is getting more complex. So maybe it is not financial illiteracy which create over-indebtedness but not suitable financial services.



links

- European judicial enforcement
<http://www.europe-eje.eu/en/>
- Die CurVe: Curriculum und Professionalisierung
finanzieller Grundbildung
www.die-curve.de
essay in English:
<https://ec.europa.eu/epale/en/blog/financial-literacy-much-more-just-arithmetic>
- Pleite-was-nun: financial literacy project with video-clips
in Germany:
<https://www.caritas.de/pleite-was-nun>

