



Ermittlungsmöglichkeiten der Vollstreckungsbehörde

Bad Kreuznach, 22.09.2016



Agenda

- Allgemeines
- Ermittlungen in der eigenen Behörde
- Ermittlungen beim Vollstreckungsschuldner
- Ermittlungen bei Dritten
- Nutzung des Internets



ALLGEMEINES



Ausgangslage

- Grundsätzlich haben Vollstreckungsschuldner Mitwirkungspflichten bei der Ermittlung ihrer Einkommens- und Vermögensverhältnisse, §§ 25 LVwVG RLP, 93 Abs. 1 AO
- In der Praxis wird oftmals versucht, das Vermögen zu verschleiern
- Eine erfolgreiche Pfändung in Forderungen setzt voraus, dass die Vollstreckungsbehörde ein ausreichendes Bild über die Einkommens- und Vermögensverhältnisse des Vollstreckungsschuldners gewinnen kann.



Datenschutz

- § 19 Abs. 2 Nr. 2 LDSG: Personenbezogene Daten sind zu löschen....

... wenn ihre Kenntnis für die verantwortliche Stelle zur Erfüllung der in ihrer Zuständigkeit liegenden Aufgaben nicht mehr erforderlich ist; die Erforderlichkeit richtet sich nach den für die verantwortlichen Stellen getroffenen allgemeinen Regelungen über die Dauer der Aufbewahrung von personenbezogenen Daten einschließlich der Erfordernisse einer ordnungsgemäßen Dokumentation.



Datenschutz

- Müssen die Informationen über den Schuldner nach der Pfändungsmaßnahme gelöscht werden, z.B. bekannte Bankverbindungen?
- §§ 3 Abs. 1 KAG, 88a AO: Soweit es zur Sicherstellung einer gleichmäßigen Festsetzung und Erhebung der Steuern erforderlich ist, dürfen die Finanzbehörden nach § 30 geschützte Daten auch für Zwecke künftiger Verfahren im Sinne des § 30 Abs. 2 Nr. 1 Buchstabe a und b...verwenden.



Ermittlungen in der eigenen Behörde



Ermittlung im eigenen Haus

- Liegen Erkenntnisse vollstreckbare Forderungen im eigenen Haus vor?
- Bankverbindungen in der Buchhaltung erfragen
- Liegen Erkenntnisse vor, dass der Schuldner mit Fachabteilungen in Kontakt steht?



Ermittlungen im eigenen Haus

- Einwohnermeldeamt, § 34 BMG
Abs. 1: Grunddaten, die bekannt gegeben werden dürfen
Abs. 3: weitere Daten, ohne die eine Aufgabenerfüllung der ersuchenden Behörde nicht möglich wäre bzw. deren Beschaffung beim Schuldner nur mit unverhältnismäßigem Aufwand verbunden wäre
- Gewerberegister, § 14 Abs. 6 Nr. 3 GewO
- Bußgeldstelle
- Steueramt, Liegenschaftsabteilung, Eigenbetriebe



Ermittlungen im eigenen Haus

- Sozialamt, Jugendamt, Wohngeldstellen
- Kindergartenverwaltung
- Schulen, Schulverwaltung, § 67 Abs. 4 SchulG RLP
- Bauamt



Bankverbindung über PAN

- Hat der Schuldner schon einmal bei der Verwaltung per EC-Karte bezahlt?
- Auf dem Händlerbeleg findet sich die 19stellige Kurzbankleitzahl
- PAN = Primary Account Number

672	12345	1010101010	2
Präfix D	Kurzbankleitzahl	Kontonummer	Prüfziffer



Ermittlungen beim Vollstreckungsschuldner



Ermittlungen beim Vollstreckungsschuldner

- Haben sich durch den Vollstreckungsbeamten bei einem Gespräch in der Wohnung bzw. bei einer Wohnungsdurchsuchung irgendwelche Erkenntnisse ergeben?
- Hat der Vollstreckungsbeamte Sparbücher, Scheck- oder Kreditkarten gefunden?
- Gibt es bei einer Genossenschaftsbank Geschäftsanteile?
- Hinweis auf Schließfächer?
- Hat der Vollstreckungsbeamte Versicherungsscheine oder Bausparunterlagen gefunden?



Ermittlungen beim Vollstreckungsschuldner

- Auskünfte aus dem elektronischen Vermögensverzeichnis, § 802 k ZPO
- Abnahme der Vermögensauskunft durch die Vollstreckungsbehörde
- www.justiz-dolmetscher.de



Ermittlung bei Dritten



Ermächtigungsgrundlage

- §§ 25 g Satz 1 LVwVG, § 93 AO
- Auskunftsrechte gegenüber Dritten



Ermittlung bei sonstigen Beteiligten und anderen Personen

- Sonstige Beteiligte und andere Personen
- auch nicht rechtsfähige Personenvereinigungen, Vermögensmassen, Behörden
- nur dann, wenn Sachverhaltsaufklärung durch Beteiligte erfolglos bzw. nicht erfolgversprechend



Ermittlung des Arbeitgebers

- **Spezialgesetzliche Vorschrift: § 74a SGB X**
- Auskunftspflichtung für Sozialleistungsträger
(Krankenkassen, Rentenversicherung)
- Öffentlich-rechtlicher Anspruch
- Mindestens 500,00 €



Ermittlung des Arbeitgebers

- Übermittlungersuchen online!!!!!!!!!!
- www.rvUebermittlungersuchen.de
- Es muss sich ein Administrator registrieren lassen
- Dieser kann dann in der Behörde das Verfahren für die Nutzer freischalten



Kraftfahrtbundesamt

§ 39 Abs. 3 StVG

- Übermittelt Namen und Anschriften von Personen, wenn die öffentlich-rechtlichen Forderungsrückstände mindestens 500 € betragen
- Dürfen nicht auf andere Weise beschaffbar sein



Kraftfahrtbundesamt

§ 39 Abs. 1 StVG

- Weitergehende Daten werden ermittelt, wenn die rückständigen Forderungen im Zusammenhang mit der Teilnahme am Straßenverkehr stehen
- Z.B. Bußgelder, Stillsetzungsgebühren



Ermittlung der Anschrift

- Einwohnermeldeamt, § 34 BMG
- Deutsche Post AG
www.postaddress.de
- Postdienstleister, § 40 PostG
(Briefzentren)



Bundeszentralregister, §§ 27 – 29 BZRG

- Suchvermerk beim Bundesamt für Justiz, 53094 Bonn
www.bundesjustizamt.de
- Zur Feststellung des Aufenthaltes
- bei Durchführung hoheitlicher Aufgaben
- Geltungsdauer: drei Jahre oder Mitteilung bei Erledigung



Bundeszentralregister

- Wenn Register durch eine andere Behörde genutzt wird, erhält die ersuchende Behörde Mitteilung hierüber sowie über das Datum und das Aktenzeichen
- Mustervordruck über das Einwohnermeldeamt



Ausländerzentralregister, § 5 AZRG

- Ermittlung des Aufenthaltes bzw.
- bei unbekanntem Aufenthalt Anlage eines Suchvermerks für maximal zwei Jahre
- Führung beim Bundesamt für Migration und Flüchtlinge, 90343 Nürnberg
www.bamf.de
- Betrieb: Bundesverwaltungsamt, 50728 Köln,
www.bva.bund.de
→ erteilt Auskünfte



Grenzausschreibung

- Verfahren, was von den Hauptzollämtern praktiziert wird, deren Bezirke an ein Land angrenzen, was nicht der EU angehört
- Vorgehen gegen Schuldner, die nicht im Bundesgebiet ansässig sind.
- Die Vollziehungsbeamten des Zolls erhalten einen auf ein Jahr befristeten Vollstreckungsauftrag



Kontenstammabfrage

- Beschränkt sich derzeit (immer noch) auf Forderungen aus Realsteuern
- Ein Abruf ist nur dann zugelassen, wenn ein Auskunftersuchen an den Steuerpflichtigen nicht zum Erfolg geführt hat bzw. voraussichtlich erfolglos sein wird
- Für den ordnungsgemäßen Abruf ist die ersuchende Behörde verantwortlich
- www.bzst.de, Steuern national, Kontenabrufverfahren



Ermittlung der Bankverbindung

- Schufa:
Schufa Holding AG
Postfach 10 20 55
60020 Frankfurt am Main
- Versorgungsunternehmen, Telekommunikationsunternehmen, Beitragsservice



Bankverbindung über Mobilfunkanbieter

- <http://netz-abfrage.de>
- <http://www.mobilfunk-talk.de/news/netz-check>
- Eingabe der Mobilfunknummer, Anzeige des Anbieters
- Beim Anbieter dann Ermittlung der Bankverbindung



Ermittlungen beim Finanzamt

- Möglich für Forderungen aus Realsteuern über §§ 1 Abs. 2, 30 Abs. 1 Nr. 4 AO
- OFD Magdeburg, S 0130-18 St 251 vom 06.05.2010, KKZ 2011, Seite 60
- § 21 FVG: Teilnahmerecht bei Außenprüfungen in Bezug auf Realsteuern innerhalb des Gemeindegebiets



AVAD

- Auskunftsstelle über Versicherungs-/ Bausparkassenaußendienst und Versicherungsmakler in Deutschland e.V.
- www.avad.de
- Auskunftsstelle der Versicherungs- und Bausparkassenwirtschaft



Güterrechtsregister

- Bei den Amtsgerichten öffentlich geführtes Register
- Eintragungen von abweichenden Regelungen zum gesetzlichen Güterstand der Zugewinnngemeinschaft sowohl für Ehen als auch für Lebenspartnerschaften
- Eintragungen nur auf Antrag, diese sind im Hinblick auf die rechtlichen Wirkungen gegenüber Dritten von Bedeutung, § 1412 BGB



Ermittlung in Nachlassfällen

- **Nachweis, dass der Schuldner tatsächlich verstorben ist**
- Erweiterte Melderegisterauskunft, § 45 BMG
→ Sterbetag und -ort
- Auskunftsverlangen bei der Testamentsverwahrungsstelle nach § 357 Abs. 1 FamFG
- Anfrage beim Geburtsstandesamt des Erblassers, § 65 PStG
- Abschrift der Sterbeurkunde beantragen, zuständiges Standesamt, § 62 PStG



Ermittlung in Nachlassfällen

- **Anfrage beim Nachlassgericht bzw. Einsichtnahme in Nachlassakte (§ 13 FamFG)**
- Ist ein Testament oder ein Erbvertrag vorhanden?
- Wurde bereits ein Erbschein erteilt?
- Wurde ein Erbscheinantrag gestellt?
- Liegen Ausschlagungserklärungen vor?
- Wurde bereits eine Nachlasspflegschaft beantragt bzw. eingerichtet?



Juristische Personen und Personenvereinigungen

- Möglichkeiten der Nutzung elektronischer Register
- www.handelsregister.de
- Zwei Abteilungen: HRA, HRB
- Auskünfte z.B. über: Firma, Sitz, Geschäftsanschrift, vertretungsberechtigte Personen, Rechtsform, Stammkapital, Inhaber



Juristische Personen und Personenvereinigungen

- www.unternehmensregister.de
- Eintragung rechtlich relevanter Unternehmensdaten
- Zu den Registern eingereichte Dokumente
- Weitere veröffentlichungspflichtige Mitteilungen
- www.bundesanzeiger.de



Weitere Register der Justiz

- www.justiz.de
- www.insolvenzbekanntmachungen.de
→ Einsicht in das Insolvenzgutachten, insbesondere bei GmbH
- www.zvg-portal.de
- www.handelsregisterbekanntmachungen.de
- www.rechtsdienstleistungsregister.de



Unbewegliches Vermögen

- Automatisiertes Liegenschaftsbuch (ALB)
- Elektronisches Grundbuch
- Einsicht in die Grundakten, § 46 GBV
- Schiffe werden wie unbewegliches Vermögen behandelt, Liste mit Gerichten, wo Schiffsregister geführt werden über www.wikipedia.org, Suchbegriff Schiffsregister
- Luftfahrzeugregister, Amtsgericht Braunschweig



Internetrecherche



Internetrecherche

- § 28 Abs. 1 Nr. 3 BDSG/ § 2 Abs. 5 LDSG: Allgemein zugängliche Daten können grds. verarbeitet werden
- Nur BDSG: Es muss dabei eine Verhältnismäßigkeitsprüfung stattfinden



Internetrecherche

- Inwieweit ist die Ermittlung und Verwertung von Daten aus dem Internet überhaupt zulässig?
- BVerfG vom 27.02.2008, BvR 370/07, Leitsatz 5:
- Nimmt der Staat im Internet öffentlich zugängliche Kommunikationsinhalte wahr oder beteiligt er sich an öffentlich zugänglichen Kommunikationsvorgängen, greift er grundsätzlich nicht in Grundrechte ein
- Allgemeine Informationen zum Thema: www.pollink.de



Allgemeine Suchen, Telefon- und Internetverzeichnisse

- Suchmaschinen, z.B. Google, Yahoo, Bing
- www.telefonbuch.de, www.klicktel.de
- www.gelbeseiten.de
- www.infobel.com
- www.denic.de
- www.emayl.de
-



Namenssuchmaschinen

- www.peoplecheck.de
- www.yasni.de
- www.webmii.com
- www.pipl.com
- www.namechk.com
- <https://metager.de>



Soziale Netzwerke und andere Web 2.0 Dienste

- Facebook
- Stayfriends
- LinkedIn
- Xing
- Twitter (www.tweepz.com, wird derzeit umgebaut)
- ...



Tipps zur Recherche mit Google

- Groß- und Kleinschreibung ist bei Google unbeachtlich
- Ebenso bleiben Umlaute unberücksichtigt
- Einige Begriffe werden von der Suche grundsätzlich ausgeschlossen, z.B. der, die, das, und, oder sowie auch Zahlen (sog. Stopp-Wörter)
- Bsp.: der, die, das, und, an,



Tipps zur Recherche mit Google

- Soll ein Stopp-Wort ausdrücklich in die Suche aufgenommen werden, so ist ihm ein Plus-Zeichen (+) voranzustellen
- Bsp.: Hauptstraße +17
- **Verwendung von Anführungszeichen:** Es werden nur solche Seiten gesucht, auf denen die Wörter in der gleichen Form und Reihenfolge innerhalb der Anführungszeichen vorkommen
- Bsp.: „Helmut Schmidt“



Tipps zur Recherche mit Google

- Verwendung des Unterstrichs (_): Google sieht die Wörter als verbundenes Element
- Bsp.: Karl_Heinz = Karl-Heinz, Karl Heinz, Karlheinz
- Wörter unberücksichtigt lassen: Minuszeichen (-) davor setzen
- Bsp.: „Torsten Heuser“ -Hahnstätten



Tipps zur Recherche mit Google

- Suche auf einer bestimmten Internetseite mit dem Operator site:
- Bsp.: „Helmut Schmidt“ site:facebook.com
- Suche nach bestimmten Wörtern, die alle auf einer Internetseite vorkommen müssen mit dem Operator allintext:
- Bsp.: allintext: Torsten Heuser Hahnstätten



Tipps zur Recherche mit Google

- Suche nach älteren Versionen von Internetseiten mit dem Operator cache:
- Bsp.: cache:Internetseitemeinesschuldners.de
- Verwendung des Operators phonebook:
→ derzeit nur für Abfragen in öffentlichen US-Telefonbüchern
- Bsp.: phonebook:Paul Müller Denver



Weitere Suchmaschinen

- www.pressini.de: Zeitungssuchmaschine die Begriffe lokal/ regional oder bundesweit bis zu einem Jahr rückwärts sucht
- www.picsearch.de, Bildersuchmaschine



Sachverständige

- Bundesweites Sachverständigenverzeichnis der IHK:
<http://svv.ihk.de/content/home/home.ihk>
- Bundesverband der Deutschen Möbel-, Küchen- und Einrichtungsfachhandels:
www.moebelsachverstaendige.de
- Bundesverband öffentlich bestellter und vereidigter Kunstsachverständiger:
<http://bv-kunstsachverstaendigen.de>
- Verband der Landwirtschaftskammern:
www.landwirtschaftskammern.de/sachverstaendige
- Bundesverband für orientalische, handgeknüpfte Teppiche und Flachgewebe e.V.
www.bsot.de



Sachverständige

- Verband der unabhängigen Kfz-Sachverständigen
www.vks.org
- Bundesverband öffentlich bestellter und vereidigter sowie qualifizierter Sachverständiger e.V. (BVS)
www.bvs-ev.de
- Gutachtersuchmaschine:
www.gusuma.de
- Nutzung von Internetforen



Literaturempfehlung

- Handbuch Internetrecherche
- Martin Kleile
- Boorberg-Verlag



Torsten.Heuser@kassenverwalter.de

www.verwaltungsvollstreckung.eu

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!