

Centralny organ ds. informacji o rachunku bankowym w Niemczech

W dniu 18 stycznia 2017 r. weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 655/2014 z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiające procedurę europejskiego nakazu zabezpieczenia na rachunku bankowym w celu ułatwienia transgranicznego dochodzenia wierzytelności w sprawach cywilnych i handlowych. Rozporządzenie to znane jest w Niemczech pod nazwą Europäische Kontenpfändungsverordnung, w skrócie EuKoPfVO.

Wierzyciele w państwach Unii Europejskiej (z wyjątkiem Zjednoczonego Królestwa i Danii) mają możliwość uzyskania na terenie całej UE środka zabezpieczającego w postaci nakazu zabezpieczenia na rachunku bankowym. [Artykuł 14 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) nr 655/2014](#) ustanawia procedurę transgranicznego pozyskiwania informacji o rachunkach bankowych dłużników, umożliwiającą wierzycielom wskazanie rachunków bankowych, które mają zostać zabezpieczone.

Jeżeli wierzyciele nie dysponują wystarczającymi informacjami o rachunkach bankowych dłużników prowadzonych w innym państwie członkowskim, mogą oni – składając we właściwym sądzie wnioski o wydanie nakazu zabezpieczenia – zwrócić się jednocześnie do tegoż sądu o wystąpienie z wnioskiem do organu ds. informacji o uzyskanie informacji, czy i w jakim banku w Niemczech dłużnicy posiadają rachunki bankowe. Warunkiem powyższego jest posiadanie istniejącego już tytułu wykonawczego przeciwko dłużnikowi. Kolejną przesłanką jest istnienie uzasadnionego przypuszczenia, że dłużnicy posiadają w określonym państwie członkowskim jeden lub kilka rachunków bankowych, na przykład dlatego, że pracują lub prowadzą działalność gospodarczą w tym państwie członkowskim lub posiadają tam majątek. W celu zapewnienia wystarczającej ochrony danych osobowych organ ds. informacji nie przekazuje uzyskanych informacji o rachunku bankowym wierzycielowi, lecz sądowi, który się o nie zwrócił. Po otrzymaniu informacji o rachunku bankowym powiadomienie dłużnika o ujawnieniu jego danych osobowych odracza się o 30 dni, po to, by wczesne powiadomienie nie zagroziło skuteczności nakazu zabezpieczenia.

W ramach implementacji Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 655/2014 jako właściwy centralny organ ds. informacji o rachunku bankowym w Niemczech wskazano Federalny Urząd Sprawiedliwości (*Bundesamt für Justiz*, w skrócie *BfJ*) (§ 948 ustęp 1 niemieckiego Kodeksu postępowania cywilnego (*Zivilprozessordnung*)). W związku z powyższym wnioski o udzielenie informacji o rachunku bankowym składane przez właściwe sądy zagraniczne na podstawie [artykułu 14 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) nr 655/2014](#) należy kierować na adres:

Bundesamt für Justiz

Referat II 5

Adenauerallee 99-103

53113 Bonn

Niemcy

Fax: +49 228 99 410-6440

E-mail: eu-kontenpfandung@bfj.bund.de

Uwagi:

Informacje niezbędne dla Federalnego Urzędu Sprawiedliwości do rozpatrzenia wniosków o udzielenie informacji o rachunku bankowym to w przypadku osób fizycznych między innymi pełne nazwisko, wszystkie imiona oraz dane kontaktowe dłużnika. W celu przyspieszenia procedury prosi się także o podanie daty urodzenia dłużnika, jeżeli jest ona znana.

W przypadku osób prawnych należy podać pełną nazwę firmy oraz jej adres. Wniosek należy złożyć w języku niemieckim.

Dodatkowe informacje:

- [Informacje UE dotyczące Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) nr 655/2014 wraz z objaśnieniami państw członkowskich dotyczącymi krajowych regulacji prawnych i właściwymi organami znajdują się na europejskim portalu e-sprawiedliwość](#)
- [Treść artykułu 14 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) nr 655/2014](#)