

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## **Bestimmungen über die Veränderung von Ansprüchen**

**- Rechtskreis SGB II und Arbeitslosenhilfe -**

Fassung vom 08.09.2021

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## Rechtliche Grundlagen

[§ 58 BHO](#)

[§ 59 BHO](#)

[§ 44 SGB II](#)

[VV-BHO](#)

## Änderungshistorie

Stand	Grund der Änderung N = Neue Inhalte Ä = Änderung/Ergänzung L = Löschung v. Inhalten	Betroffene Kapitel
08/2021	N / Ä / L	1 2 / 2.2 3.1. / 3.2 / 3.3 / 3.4 / 3.6 / 3.7 4 / 4.4 5 / 5.2. / 5.3 / 5.4 6 / 6.1 / 6.2 7 8 9

Änderungen gegenüber der bisherigen Version sind farblich gekennzeichnet.

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis.....	4
DA 1 Veränderung von Ansprüchen und Änderung von Verträgen, Vergleiche .....	5
DA 2 Übertragung von Befugnissen.....	5
DA 2.1 Befugnisse allgemein.....	6
DA 2.2 Entscheidungsbefugnisse Bereich Inkasso .....	6
DA 3 Stundung (§ 59 BHO).....	8
DA 3.1 Erhebliche Härte.....	8
DA 3.2 Keine Gefährdung des Anspruchs - Prognose .....	9
DA 3.3 Ausschluss der Stundung .....	10
DA 3.4 Sicherheitsleistung .....	10
DA 3.5 Stundungsfrist.....	11
DA 3.6 Stundungszinsen .....	11
DA 3.7 Besondere Hinweise .....	12
DA 4 Vergleich (§ 58 BHO) .....	14
DA 4.1 Abgrenzung zum (Teil-)Erllass .....	14
DA 4.2 Wirtschaftlichkeit des Vergleichs .....	14
DA 4.3 Zweckmäßigkeit des Vergleichs.....	15
DA 4.4 Besondere Hinweise .....	15
DA 5 Niederschlagung (§ 59 BHO).....	16
DA 5.1 Ausschluss der Niederschlagung.....	16
DA 5.2 Befristete Niederschlagung.....	16
DA 5.3 Unbefristete Niederschlagung.....	17
DA 5.4 Besondere Hinweise .....	18
DA 6 (Teil-)Erllass (§ 44 SGB II, § 59 BHO).....	20
DA 6.1 Unbilligkeit der Anspruchseinziehung .....	20
DA 6.2 Besondere Hinweise .....	22
DA 7 Dokumentation.....	24
DA 8 Bearbeitungsgrundsätze .....	25
DA 9 Besonderheiten bei der Veränderung von übergegangenen Unterhaltsansprüchen.....	26
Anlage 1 – Stufenprüfung .....	27

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

## Abkürzungsverzeichnis

BA	=	Bundesagentur für Arbeit
BA-SH	=	BA-Service-Haus
BGB	=	Bürgerliches Gesetzbuch
BHO	=	Bundeshaushaltsordnung
BMAS	=	Bundesministerium für Arbeit und Soziales
DA	=	Durchführungsanweisung VABest
gE	=	gemeinsame Einrichtung
GG	=	Grundgesetz
HBest	=	Haushalts- und Bewirtschaftungsbestimmungen
InsO	=	Insolvenzordnung
KEBest	=	Kassen- und Einzugsbestimmungen
ZVwV	=	Zusatzverwaltungsvereinbarung nach § 44b Abs. 4 SGB II
OWiG	=	Gesetz über Ordnungswidrigkeiten
O.8	=	Serviceleistung O.8 - Forderungseinzug im Rahmen des Service Portfolio
SGB	=	Sozialgesetzbuch
SGG	=	Sozialgerichtsgesetz
StGB	=	Strafgesetzbuch
StPO	=	Strafprozessordnung
VABest	=	Bestimmungen über die Veränderung von Ansprüchen
VV-BHO	=	Allgemeine Verwaltungsvorschriften zur Bundeshaushaltsordnung
VwVG	=	Verwaltungs-Vollstreckungsgesetz

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## DA 1 Veränderung von Ansprüchen und Änderung von Verträgen, Vergleiche

Einnahmen sind rechtzeitig und vollständig zu erheben ([§ 34 Abs. 1 BHO](#)). Soweit das BMAS seine Befugnisse nach §§ 58, 59 BHO übertragen hat, dürfen unter Berücksichtigung der Gesamtumstände des Einzelfalls:

- a) Ansprüche nur gestundet werden, wenn die sofortige Einziehung mit erheblichen Härten für die Anspruchsgegnerin bzw. den Anspruchsgegner verbunden wäre und der Anspruch durch die Stundung nicht gefährdet wird ([§ 59 Abs. 1 Nr. 1 BHO](#))<sup>1</sup>,
- b) Ansprüche befristet niedergeschlagen und damit vorläufig von deren Weiterverfolgung abgesehen werden, wenn die Einziehung wegen der wirtschaftlichen Verhältnisse der Anspruchsgegnerin bzw. des Anspruchsgegers oder aus anderen Gründen vorübergehend keinen Erfolg haben würde und eine Stundung nicht in Betracht kommt, vgl. [VV Nr. 2.3 zu § 59 BHO](#),
- c) Ansprüche unbefristet niedergeschlagen werden, wenn feststeht, dass die Einziehung auf Dauer keinen Erfolg haben wird oder wenn die Kosten der Einziehung außer Verhältnis zur Höhe des Anspruchs stehen ([§ 59 Abs. 1 Nr. 2 BHO](#)),
- d) Ansprüche nur (teil-)erlassen werden, wenn bei Forderungen aus dem Rechtskreis SGB II deren Einziehung nach Lage des einzelnen Falles unbillig wäre ([§ 44 SGB II](#)) bzw. bei Arbeitslosenhilfeforderungen die Einziehung nach Lage des einzelnen Falles für die Anspruchsgegnerin oder den Anspruchsgegner eine besondere Härte bedeuten würde ([§ 59 Abs. 1 Nr. 3 BHO](#)),
- e) Vergleiche nur abgeschlossen werden, wenn dies für den Bund zweckmäßig und wirtschaftlich ist ([§ 58 Abs. 1 Nr. 2 BHO](#)).

## DA 2 Übertragung von Befugnissen

Die gE können ihre Bewirtschaftungsbefugnisse im Rahmen der jeweiligen Verwaltungsvereinbarung zu Serviceleistung O.8 durch Trägerversammlungsbeschluss der gE auf den Inkasso-Service der BA übertragen.

Die Übertragung von Befugnissen im Rechtskreis SGB II bei Stundung, Niederschlagung und Erlass ist im [Delegationskonzept - Übertragung von Befugnissen zur Stundung, Niederschlagung und zum \(Teil-\)Erlass von Ansprüchen des Bundes auf die gemeinsamen Einrichtungen, § 59 BHO](#) geregelt.

Die Übertragung von Befugnissen im Rechtskreis SGB II bei Vergleichen ist im [Delegationskonzept - Übertragung der Befugnis zum Abschluss von Vergleichen auf die gemeinsamen Einrichtungen, § 58 BHO](#) geregelt.

Soweit die gE ihre Befugnisse zur Wahrnehmung der Serviceleistung O.8 auf den Inkasso-Service der BA übertragen hat, wird der Inkasso-Service der BA im Namen der gE tätig.

---

<sup>1</sup> Bis einschließlich 31.12.2021 finden die Ausführungen zur Gefährdung des Anspruchs keine Anwendung (vgl. § 22 des Gesetzes über die Feststellung des Bundeshaushaltsplans für das Haushaltsjahr 2021 [Haushaltsgesetz 2021] vom 21.12.2020).

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

## DA 2.1 Befugnisse allgemein

- (1) Für die Ermittlung der Entscheidungsbefugnis ist auf die **Höhe der Forderung** abzustellen. Dabei ist die Summe aller von derselben Anspruchsgegnerin oder demselben Anspruchsgegner im Zeitpunkt der zu treffenden Entscheidung geschuldeten Beträge aus einem Rechtskreis einschließlich eventuell noch offener Zinsen und entstandener Kosten maßgebend.
- (2) Vergleiche, Stundungen, Niederschlagungen und Erlasse werden bis zur maßgeblichen Betragsgrenze in ERP im Zwei-Augen-Prinzip erfasst und freigegeben. Liegt der Betrag darüber, erfolgt die Freigabe im Rahmen des Vier-Augen-Prinzips. Näheres zur Anordnungsbefugnis im Zwei- und Vier-Augen-Prinzip sowie zur zufallsbezogenen Stichprobenüberprüfung (Visa-Prüfung) ist in den [HBest \(Stichwort: Kassensicherheit\)](#) geregelt.

## DA 2.2 Entscheidungsbefugnisse Bereich Inkasso

- (1) Die Leitung des Inkasso-Standortes ist grundsätzlich für alle im **Zuständigkeitsbereich des Inkasso-Service** anfallenden haushaltsrechtlichen Entscheidungen zuständig, soweit sich aus den [Delegationskonzepten](#) § 58 BHO bzw. § 59 BHO nichts anderes ergibt.
- (2) Es gelten folgende betragsmäßige Grenzen für:
  - a) Stundung ([DA 3 VABest](#))
  - b) Vergleich ([DA 4 VABest](#))
  - c) Niederschlagung ([DA 5 VABest](#))
  - d) (Teil-)Erlass ([DA 6 VABest](#))

<b>Ersteller Entscheidungsvermerk</b>	<b>(Gesamt-)Forderungshöhe</b>
Assistentin/Assistent	bis einschließlich 250,00 Euro
Fachassistentin/Fachassistent	bis einschließlich 5.000,00 Euro
Fachkraft	bis einschließlich 15.000,00 Euro
Teamleiterin/Teamleiter	bis einschließlich 30.000,00 Euro
Standortleiter/-in Inkasso und Spezialist/-in Inkasso	über 30.000,00 Euro

- (3) In besonders begründeten Ausnahmefällen kann die Leitung des Inkasso-Standortes die Befugnisse für die **Erstellung von Entscheidungsvermerken** für die jeweilige Tätigkeitsebene innerhalb der Inkassoorganisation vorübergehend anheben. Art, Umfang und Dauer sind mit dem BA-Service-Haus abzustimmen.

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- (4) Der konkrete Ablauf des Beteiligungsverfahrens ist den [Delegationskonzepten zu § 58 BHO bzw. § 59 BHO](#) zu entnehmen (siehe DA 2).
- (5) Folgende **Vorlagepflichten** gelten für nachstehende Entscheidungen:

<b>Haushaltsrechtliche Maßnahmen im Rechtskreis SGB II und bei Arbeitslosenhilfe (Altfälle)</b>	<b>Forderungs- / Verzichtsbetrag<sup>2</sup></b>	<b>Vorlage<sup>3</sup> beim BMAS über</b>
Stundung	über 30.000,00 Euro	BA-SH
befristete bzw. unbefristete Niederschlagung	über 50.000,00 Euro	BA-SH
Vergleich bzw. (Teil-)Erlass	Verzichtsbetrag über 15.000,00 Euro	BA-SH

---

<sup>2</sup> Bei Forderungen aus dem Rechtskreis **SGB II** bezieht sich die Betragsgrenze ausschließlich auf den **Bundesanteil** des Forderungs-/Verzichtsbetrags. Bei Forderungen aus dem Rechtskreis **Arbeitslosenhilfe** bezieht sich die Betragsgrenze sich auf den **gesamten** Forderungs-/Verzichtsbetrag.

<sup>3</sup> Bei Überschreiten der jeweiligen (Wert-)Grenzen

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## DA 3 Stundung ([§ 59 BHO](#))

Ansprüche dürfen nur gestundet werden, wenn die **sofortige Einziehung** mit **erheblichen Härten für die Anspruchsgegnerin oder den Anspruchsgegner** verbunden wäre **und** der **Anspruch** durch die Stundung **nicht gefährdet** wird, vgl. [§ 59 Abs. 1 Nr. 1 Satz 1 BHO](#).<sup>4</sup> Die Stundung soll gegen angemessene Verzinsung und in der Regel nur gegen Sicherheitsleistung gewährt werden, vgl. [§ 59 Abs. 1 Nr. 1 Satz 2 BHO](#).

Die Stundung ist eine Maßnahme, durch die die Fälligkeit eines Anspruchs hinausgeschoben wird, vgl. [VV Nr. 1.1 zu § 59 BHO](#).

Bei einer Stundung können auch **Teilzahlungen (Ratenzahlungen)** festgelegt werden.

### DA 3.1 Erhebliche Härte

- (1) Eine erhebliche Härte ist anzunehmen, wenn sich die Anspruchsgegnerin bzw. der Anspruchsgegner auf Grund ungünstiger wirtschaftlicher Verhältnisse vorübergehend in ernsthaften Zahlungsschwierigkeiten befindet oder im Fall der sofortigen Einziehung in diese geraten würde, so dass ihr bzw. ihm deshalb die Begleichung der Forderung zur vorgesehenen Fälligkeit nicht zugemutet werden kann.
- (2) Da [§ 59 BHO](#) auf die sofortige Einziehung der Forderung abstellt, müssen durchsetzbare Einziehungsmöglichkeiten vorhanden sein, auf die vorübergehend verzichtet werden soll bzw. es müssen sich solche in absehbarer Zeit konkret abzeichnen. Sofern keine konkreten Einziehungsmöglichkeiten bestehen und sich solche auch nicht in absehbarer Zeit abzeichnen, liegen die Voraussetzungen für eine Stundung nicht vor, da die Forderung dann regelmäßig als gefährdet anzusehen ist.<sup>4</sup> Es müssen **tatsächliche Anhaltspunkte für dieses Risiko vorliegen**. Vermutungen genügen nicht. In diesen Fällen ist ggf. über eine befristete Niederschlagung (siehe [DA 5.2 Abs. 6](#)) unter Annahme von (monatlichen) Zahlungen zu entscheiden.
- (3) Die bloße Möglichkeit, dass die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner in ernste Zahlungsschwierigkeiten geraten könnte, reicht nicht aus. Sie oder er muss tatsächlich in diese geraten, wenn die Forderung sofort eingezogen würde.
- (4) Maßgebend für die Beurteilung der erheblichen Härte sind **die persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse**, also die Einkommens- und Vermögensverhältnisse der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners unter Berücksichtigung aller Forderungen und Verbindlichkeiten.
- (5) Die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner muss alle ihr oder ihm zumutbaren Möglichkeiten ausschöpfen, um die geschuldete Leistung zu erbringen. Dazu gehört insbesondere die Beschaffung von Geldmitteln durch Veräußerung von Vermögenssubstanz oder die Aufnahme eines Kredits bei einer Bank oder Dritten.
- (6) Der Begriff „erhebliche Härte“ stellt weniger strenge Anforderungen als der Begriff „besondere Härte“, die nach [§ 59 Abs. 1 Nr. 3 BHO](#) Voraussetzung für einen Erlass ist. Im Unterschied zur besonderen Härte setzt die erhebliche Härte keine sichere Existenzgefährdung voraus, sondern lässt die Notwendigkeit einschneidender Kürzungen bei der allgemeinen Lebens- und Geschäftsführung genügen. Zudem verlangen die VV-BHO für die Stundung keine unverschuldete wirtschaftliche Notlage.

---

<sup>4</sup> Bis einschließlich 31.12.2021 finden die Ausführungen zur Gefährdung des Anspruchs keine Anwendung (vgl. § 22 des Gesetzes über die Feststellung des Bundeshaushaltsplans für das Haushaltsjahr 2021 [Haushaltsgesetz 2021] vom 21.12.2020).



**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- (7) Allein eine drohende Insolvenz stellt für sich genommen keine erhebliche Härte dar, sondern es müssen weitere Umstände hinzutreten, die dem Ausnahmecharakter der erheblichen Härte Rechnung tragen. Weitere Umstände können z.B. unerwarteter Zahlungsausfall oder eingetretene Naturkatastrophen sein.

### **DA 3.2 Keine Gefährdung des Anspruchs - Prognose<sup>5</sup>**

- (1) Durch die Stundung darf der Anspruch nicht gefährdet werden. Selbst wenn eine erhebliche Härte vorliegt, darf eine Stundung nicht gewährt werden, sobald eine Gefährdung des Anspruches eintritt.
- (2) Der Anspruch ist gefährdet, wenn tatsächliche Anhaltspunkte dafür gegeben sind, dass die **Forderung nach Ablauf der Stundungsfrist nicht oder nur mit erheblichen Schwierigkeiten durchzusetzen ist (Prognose)**. Es muss also hinreichend sicher sein, dass die Zahlungsschwierigkeiten nur vorübergehend sind. Bloße Mutmaßungen reichen dafür nicht aus, wohl aber schlechte Erfahrungen in der Vergangenheit (Gesamtschau). Ein Anhaltspunkt für die Anspruchsgefährdung könnte sein, dass die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner in der Vergangenheit ihren oder seinen Verpflichtungen zur Stundungsvereinbarung nicht nachgekommen ist.
- (3) Gegenüber einer dauerhaft wirtschaftlich leistungsschwachen Anspruchsgegnerin oder einem dauerhaft wirtschaftlich leistungsschwachen Anspruchsgegner ist eine Stundung nicht zulässig, da regelmäßig von einer Gefährdung des Anspruches ausgegangen werden muss. Wirtschaftlich leistungsschwach ist eine Anspruchsgegnerin oder ein Anspruchsgegner, bei der oder dem eine Verbesserung der Zahlungsfähigkeit auch in Zukunft nicht mehr zu erwarten ist. In diesen Fällen kann eine (befristete) Niederschlagung geprüft werden.
- (4) Von einer Gefährdung der Forderung ist insbesondere auszugehen, wenn:
- a) sich die ernsthaften Zahlungsschwierigkeiten der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners nicht nur als vorübergehend, sondern auf nicht absehbare Zeit abzeichnen (leistungsschwache Anspruchsgegnerin bzw. leistungsschwacher Anspruchsgegner),
  - b) die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner die Vermögensauskunft im Rahmen einer Zwangsvollstreckung abgegeben hat,
  - c) das Arbeitseinkommen der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners auf nicht absehbare Zeit gepfändet ist,
  - d) die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner ihren oder seinen Wohnsitz in das Ausland verlegen will und zu erwarten ist, dass die Forderung dadurch nicht oder nur unter erschwerten Bedingungen eingezogen werden kann.
- (5) Die **Gefährdung des Anspruchs** kann durch Sicherheitsleistung beseitigt werden. Dann ist die Sicherheitsleistung so hoch zu wählen, dass sie im Falle ihrer Verwertung den Anspruch vollständig deckt, vgl. DA 3.4. Sicherheiten an Grundstücken sollen nur bei längerfristigen Stundungen und bei einem angemessenen Verhältnis zwischen den Kosten und der Höhe des Anspruchs gefordert oder angenommen werden (vgl. VV Nr. [1.5.2 zu § 59 BHO](#)).

---

<sup>5</sup> Bis einschließlich 31.12.2021 finden die Ausführungen zur Gefährdung des Anspruchs keine Anwendung (vgl. § 22 des Gesetzes über die Feststellung des Bundeshaushaltsplans für das Haushaltsjahr 2021 [Haushaltsgesetz 2021] vom 21.12.2020).

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- (6) Ist der Anspruch als gefährdet anzusehen, scheidet eine Stundung aus. Es ist dann im Einzelfall zu prüfen, ob unverzüglich die Vollstreckung einzuleiten ist.

### DA 3.3 Ausschluss der Stundung

- (1) Die Stundung eines **Zwangsgeldes** ist nicht zulässig.
- (2) **Keine Stundung** ist:
- die Annahme von (monatlichen) Tilgungsleistungen im Rahmen einer befristeten Niederschlagung, vgl. [DA 5.2 Abs. 6 VABest](#).
  - die Gewährung von **Zahlungserleichterungen nach §§ 18, 93 OWiG**
  - die **Aufrechnung oder Verrechnung** gegen andere Leistungen (§§ [51](#), [52 SGB I](#), §§ [42a](#), [43 SGB II](#))
  - die Zahlung auf Grund einer **Bewährungsauflage (§ 56b StGB)** bzw. einer **Auflage nach § 153a Abs. 1 Nr. 1 StPO**. Der Inkasso-Service ist nicht an die Entscheidung des Strafgerichts gebunden, d.h. er kann auch höhere Raten verlangen. Die Festsetzung niedrigerer Raten ist mit dem Gericht zuvor abzustimmen.

Hinweis: Der Antrag auf Gewährung eines Vollstreckungsaufschubs ist durch die Vollstreckungsbehörde (Hauptzollamt) nach [§ 5 Abs. 1 VwVG](#) i. V. m. § 258 AO zu bewerten und ist demzufolge vom Inkasso-Service an die Vollstreckungsbehörde abzugeben.

### DA 3.4 Sicherheitsleistung

- (1) Die Stundung soll in der Regel nur gegen Sicherheitsleistung gewährt werden. Eine Sicherheitsleistung ist zu verlangen, wenn dies im Hinblick auf die Höhe der Forderung oder das Verhalten der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners geboten und unter Berücksichtigung ihrer bzw. seiner wirtschaftlichen Verhältnisse vertretbar erscheint. Hier ist eine **Ermessensentscheidung** zu treffen.
- (2) Das Verlangen einer Sicherheitsleistung muss **verhältnismäßig** sein. Verhältnismäßig ist dies nur bei **längerfristigen Stundungen** und bei einem **angemessenen Verhältnis zwischen den Kosten** (Beschaffung, Aufbewahrung, Behandlung der Sicherheit) und der **Höhe des Anspruchs** sowie den **Modalitäten der Stundung** (Dauer, Ratenhöhe usw.).
- (3) Eine Sicherheitsleistung kann erbracht werden durch:
- Hinterlegung von Wertpapieren ([§ 234 BGB](#)),
  - Verpfändung beweglicher Sachen ([§ 237 BGB](#)),
  - Bestellung von Grundpfandrechten an inländischen Grundstücken ([§§ 232](#), [1113 ff.](#), [1191 ff. BGB](#)),
  - Verpfändung von Forderungen, für die eine Hypothek an einem inländischen Grundstück oder an einem eingetragenen Schiff besteht ([§ 238 BGB](#)),
  - Verpfändung von Grundschulden oder Rentenschulden an inländischen Grundstücken ([§ 238 BGB](#)),
  - Stellung einer tauglichen Bürgin oder eines tauglichen Bürgen unter Verzicht auf die Einrede der Vorausklage ([§ 239 BGB](#)). Bürgen können auch in anderen EU-Mitgliedstaaten ansässige Kreditinstitute oder Kreditversicherer sein,

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- g) Abtretung von Forderungen ([§ 398 BGB](#)),
  - h) Sicherungsübereignung (§§ [929](#), [930 BGB](#)),
- (4) Die **Sicherheit ist zu erbringen, bevor die Stundung wirksam wird**. Bei der Bestellung eines Grundpfandrechts genügt es, wenn bis zu diesem Zeitpunkt ein den Vorschriften der Grundbuchordnung entsprechender Eintragungsantrag nebst Bewilligung eingereicht wird, vgl. [VV Nr. 1.5.3 zu § 59 BHO](#).

### DA 3.5 Stundungsfrist

- (1) Mit der Stundung wird die Fälligkeit des Zahlungsanspruchs hinausgeschoben. Der Zahlungsaufschub wird jedoch nicht auf unbestimmte Zeit gewährt, sondern nach [VV Nr. 1.1 Satz 3 zu § 59 BHO](#) durch die **Festsetzung einer Stundungsfrist** zeitlich begrenzt. Hintergrund ist, dass die Stundung nur der Überbrückung vorübergehender Zahlungsschwierigkeiten dient, nicht jedoch auf Dauer angelegt ist.
- (2) Die Stundungsfrist ist **nach pflichtgemäßem Ermessen** unter Würdigung der **persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners** sowie der **angebotenen Teilzahlungen** festzulegen.
- (3) Die Stundungsfrist beginnt mit der Fälligkeit der Forderung oder mit dem Eingangsdatum des Stundungsantrags, wenn dieses nach der Fälligkeit der Forderung liegt.

### DA 3.6 Stundungszinsen

- (1) Die Stundung soll grundsätzlich nur gegen **angemessene Verzinsung** gewährt werden. Als angemessene Verzinsung sind regelmäßig **zwei Prozentpunkte über dem jeweiligen Basiszinssatz** nach [§ 247 BGB](#) anzusehen, **der Zinssatz beträgt jedoch mindestens 1 Prozent jährlich**.
- (2) Sofern der Zinsanspruch durch ein Grundpfandrecht gesichert wird, ist im Hinblick auf die Besonderheiten des Grundbuchrechts ein Höchstzinssatz von zehn vom Hundert **im Grundbuch** eintragen zu lassen.
- (3) Der Zinssatz kann nach Lage des Einzelfalles herabgesetzt werden, insbesondere wenn seine Erhebung die Zahlungsschwierigkeiten verschärfen würde. Von der Erhebung von Zinsen kann abgesehen werden, wenn die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner in ihrer oder seiner wirtschaftlichen Lage schwer geschädigt würde, vgl. [VV Nr. 1.4.2 zu § 59 BHO](#). Diese Fälle kommen nur selten vor, denn wenn eine Anspruchsgegnerin oder ein Anspruchsgegner nicht in der Lage ist, wenigstens Zinsen zu zahlen, ist der Anspruch in der Regel von vornherein so gefährdet, dass eine Stundung nicht in Betracht kommt (siehe [DA 3.2 Abs. 6](#)).<sup>6</sup>
- (4) Beträgt der Hauptanspruch **weniger als 50,00 Euro und ist er nicht länger als sechs Monate rückständig**, sind Zinsen nicht zu berechnen; (vgl. [VV Nr. 7.5 zu § 59 BHO](#)).

---

<sup>6</sup> Bis einschließlich 31.12.2021 finden die Ausführungen zur Gefährdung des Anspruchs keine Anwendung (vgl. § 22 des Gesetzes über die Feststellung des Bundeshaushaltsplans für das Haushaltsjahr 2021 [Haushaltsgesetz 2021] vom 21.12.2020).

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- (5) Bestehen neben einem rückständigen Hauptanspruch auch Nebenansprüche (z.B. Verzugszinsen, Stundungszinsen, Mahnkosten), bezieht sich die jeweils geltende [Kleinbetragsgrenze](#) auf den Gesamtrückstand.
- (6) Geht der Stundungsantrag vor Fälligkeit der Forderung ein, sind die **Stundungszinsen ab dem Tag nach der Fälligkeit** zu erheben. Bei Stundungsanträgen, die nach Fälligkeit der Forderung eingehen, erfolgt die **Verzinsung ab dem Tag des Antragseingangs** (vgl. VV Nr. [4.4 zu § 34 BHO](#)).
- (7) Wird einem nach **Eintritt des Verzuges** ([§ 286 BGB](#)) gestellten Antrag auf Stundung entsprochen, so ist der Beginn der Stundungsfrist und damit der Stundungszinsen frühestens auf den Tag des Eingangs des Stundungsantrages festzulegen.
- (8) Bei **privatrechtlichen Schuldverhältnissen** sind zudem die gesetzlichen Verzugszinsen in Höhe von fünf Prozentpunkten über dem Basiszinssatz nach [§ 247 BGB](#) für das Jahr ([§ 288 BGB](#)) zu erheben. Ist bei Rechtsgeschäften des Bundes die Vertragspartnerin oder der Vertragspartner keine Verbraucherin oder Verbraucher ([§ 13 BGB](#)), beträgt der Zinssatz für Entgeltforderungen neun Prozentpunkte über dem Basiszinssatz ([§ 288 Abs. 2 BGB](#)). Satz 1 und 2 gelten nicht, wenn ein anderer Zinssatz vereinbart ist oder Anwendung findet (vgl. [§ 288 Abs. 3 BGB](#)). Die Geltendmachung eines weiteren Schadens ist nicht ausgeschlossen ([§ 288 Abs. 4 BGB](#)), vgl. VV Nr. [4 f. zu § 34 BHO](#).
- (9) Besteht für Forderungen aus einem **öffentlich-rechtlichen Rechtsverhältnis** eine Sonderregelung, so sind die sich daraus ergebenden Verzugszinsen und ein Ersatz des sonstigen nachweisbaren Verzugschadens zu verlangen. Besteht keine Sonderregelung, kann jedoch eine Vereinbarung getroffen werden. [VV Nr. 4.1 zu § 34 BHO](#) ist entsprechend anzuwenden.

### DA 3.7 Besondere Hinweise

- (1) Eine Stundung wird **nur auf Antrag** gewährt. Eine Stundung von Amts wegen ist nicht zulässig.
- (2) Die Stundung erfordert eine **Ermessensentscheidung**. Das Ermessen ist fehlerfrei auszuüben und nachvollziehbar zu dokumentieren. Dies setzt eine **einwandfreie und erschöpfende Ermittlung des Sachverhalts** voraus. Die Sachverhaltsermittlung findet dort ihre Grenze, wo es um Informationen geht, über die nur die Antragstellerin oder der Antragsteller Auskunft geben kann. Es ist Sache der Antragstellerin oder des Antragstellers, den Stundungsantrag im Rahmen ihrer oder seiner Mitwirkungspflicht schlüssig und nachprüfbar zu begründen und die entsprechenden Unterlagen vorzulegen. Das Ermessen ist nach einheitlichen Maßstäben auszuüben, das heißt, gleich gelagerte Fälle sind gleich und ungleiche Sachverhalte unterschiedlich zu entscheiden. Vor dem Hintergrund des allgemeinen Gleichheitssatzes aus Art. 3 Abs. 1 GG kann es insoweit zu einer Selbstbindung der Verwaltung kommen.
- (3) Die Antragstellerin oder der Antragsteller hat alle für ihr oder sein Begehren erheblichen Tatsachen vorzutragen und auf Verlangen Beweismittel vorzulegen. Belegt die Antragstellerin oder der Antragsteller die anspruchsbegründenden Tatsachen nicht oder nicht in ausreichendem Maße und sind die Voraussetzungen für eine Stundung deshalb nicht nachgewiesen, ist der Antrag nach [§ 59 Abs. 1 Nr. 1 Satz 1 BHO](#) abzulehnen. Der Nachweis für das Vorliegen der Voraussetzungen für eine Stundung kann z.B. im Rahmen des Widerspruchsverfahrens nachgeholt werden.
- (4) Entscheidungen über Anträge auf Stundung sind der Anspruchsgegnerin oder dem Anspruchsgegner regelmäßig **per Verwaltungsakt ([§ 31 SGB X](#)) schriftlich bekannt zu geben**. Eine Ausnahme hiervon stellt die Stundung einer Forderung in Form eines öffentlich-rechtlichen Vertrages dar – siehe Absatz 10. Soweit dem Antrag nicht entsprochen wird, ist die Entscheidung nach [§ 35 SGB X](#) zu begründen.

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- (5) Jeder Verwaltungsakt des Inkasso-Service im Rechtskreis SGB II und zu Arbeitslosenhilfeforderungen ist mit folgender **Rechtsbehelfsbelehrung** zu versehen:
- "Gegen diesen Bescheid ist der Widerspruch zulässig. Der Widerspruch ist schriftlich bei der Agentur für Arbeit Recklinghausen, Görresstr. 15, 45657 Recklinghausen oder zur Niederschrift bei der Agentur für Arbeit Recklinghausen, Lessingstr. 49, 45657 Recklinghausen binnen eines Monats, nachdem Ihnen der Bescheid bekanntgegeben worden ist, einzureichen."
- Wird eine Rechtsbehelfsbelehrung nicht oder nicht richtig erteilt, bleibt der Verwaltungsakt nach [§ 66 SGG](#) ein Jahr lang anfechtbar.
- (6) Im Stundungsbescheid ist u.a. aufzuführen:
- Stundungsfrist
  - ggf. Stundungszinsen
  - Einmalzahlung oder Teilzahlungen (Raten)
  - Zahlungstermine
  - Art der Zahlung (Lastschriftinzug)
  - die Ratenhöhe im Falle von Teilzahlungen
  - Widerrufsvorbehalt
  - Rechtsbehelfsbelehrung
- (7) Wird die Stundung durch Einräumung von **Teilzahlungen** gewährt, so ist in dem Stundungsbescheid bzw. der Vereinbarung eine **Bestimmung aufzunehmen**, nach der die jeweilige **Restforderung sofort fällig und damit vollstreckbar wird, wenn die Frist für die Leistung von zwei Raten überschritten** wird, vgl. VV Nr. [1.3 zu § 59 BHO](#).
- (8) Da die Fälligkeit der Forderung durch die Stundung ganz oder teilweise hinausgeschoben wird, **können gestundete Forderungen für die Dauer der Stundung nicht durchgesetzt werden**, soweit die eingeräumten Bedingungen eingehalten werden oder keine Veränderung in den der Stundungsentscheidung zugrundeliegenden persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnissen eingetreten ist. Das bedeutet auch, dass **Aufrechnung und Verrechnung während des Stundungszeitraums nicht möglich** sind.
- (9) Im Stundungsbescheid ist anzukündigen, dass die Entscheidung bei veränderten persönlichen wirtschaftlichen Verhältnissen (Verbesserung - z.B. Arbeitsaufnahme, Leistungsbezug SGB III oder bei anderen Sozialversicherungsträgern bzw. sich daraus ergebende Auf- oder Verrechnungsmöglichkeiten), widerrufen wird (**Widerrufsvorbehalt**). Die Stundungsentscheidung steht unter dem Vorbehalt, dass die bei Beantragung der Stundung gemachten Angaben zutreffen.
- (10) Wird eine Forderung in Form eines **öffentlich-rechtlichen Vertrages** ([§ 53 SGB X](#)) gestundet, tritt an die Stelle des Verwaltungsaktes eine Vereinbarung.

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## DA 4 Vergleich ([§ 58 BHO](#))

Ein Vergleich ist eine gerichtliche oder außergerichtliche Vereinbarung (Vertrag), die einen Streit oder die Ungewissheit über ein Rechtsverhältnis im Wege des **gegenseitigen Nachgebens** beseitigt; der Ungewissheit über ein Rechtsverhältnis steht es gleich, wenn die Verwirklichung eines Anspruchs unsicher ist, vgl. [§ 779 BGB](#) (s.a. [VV Nr. 2.1 zu § 58 BHO](#)). Das Merkmal des gegenseitigen Nachgebens ist durch Auslegung zu ermitteln und zu dokumentieren.

Vergleiche dürfen gemäß [§ 58 Abs. 1 Nr. 2 BHO](#) nur abgeschlossen werden, wenn dies für den Bund **zweckmäßig** und **wirtschaftlich** ist.

Unter [§ 58 Abs. 1 Nr. 2 BHO](#) fallen auch **Insolvenzplanverfahren** nach dem Sechsten Teil der Insolvenzordnung (InsO) sowie **gerichtliche und außergerichtliche Schuldenbereinigungen** nach dem **Zehnten** Teil der InsO.

### DA 4.1 Abgrenzung zum (Teil-)Erlass

- (1) **Soweit vollständig auf eine Forderung verzichtet werden soll, liegt kein Vergleich vor, da dann ein gegenseitiges Nachgeben nicht erkennbar ist. Stattdessen ist zu prüfen, ob die Voraussetzungen für einen Erlass gegeben sind.** Es ist eine Stufenprüfung durchzuführen (vgl. [DA 6](#) und Anlage 1 - Stufenprüfung).
- (2) **Am Element des gegenseitigen Nachgebens fehlt es auch,** wenn die Anspruchsgegnerin **oder** der Anspruchsgegner einen geringeren Betrag als den **bestandskräftig** festgestellten anbietet und vom Gläubiger begehrt, auf den fehlenden Betrag zu verzichten. Hierbei liegt lediglich ein einseitiges Zugeständnis des Gläubigers und somit **kein** Vergleich vor. In diesen Fällen ist zu prüfen, ob die Voraussetzungen für einen Teilerlass ([DA 6](#)) erfüllt sind. Hier ist eine Stufenprüfung durchzuführen (vgl. [DA 6](#) und Anlage 1 - Stufenprüfung).
- (3) Sind die Voraussetzungen eines Teilerlasses nicht gegeben, kann es in **besonders gelagerten Einzelfällen ausnahmsweise** sachgerecht sein, dass die Anspruchsgegnerin **oder** der Anspruchsgegner einen **geringeren als den zunächst bestandskräftig festgestellten Betrag** vergleichsweise erbringt. Eine derartige Fallgestaltung kommt grundsätzlich nur in Betracht, wenn der Anspruchsgegnerin **oder** dem Anspruchsgegner kein über z. B. eine Rentenverrechnung hinausgehendes pfändbares Einkommen und kein wirtschaftlich zu verwertendes Vermögen zur Verfügung stehen. Hinzukommen muss, dass die Anspruchsgegnerin **oder** der Anspruchsgegner einen **außerordentlichen Aufwand** betreibt, um einen größeren Betrag in einer Summe z. B. bei Freunden oder Familienangehörigen besorgt und bereit ist, diesen einzusetzen, also eine sog. freiwillige überobligatorische Zahlung erbringt. In diesen **Ausnahmefallgestaltungen** ist das gegenseitige Nachgeben darin zu sehen, dass die Anspruchsgegnerin **oder** der Anspruchsgegner dem Gläubiger die Zahlung einer größeren Summe freiwillig anbietet, die der Gläubiger im Wege der Zwangsvollstreckung in Ermangelung pfändbarer Werte so nicht realisiert hätte. Damit steht der Gläubiger besser, als er gestanden hätte, wäre er der Anspruchsgegnerin **oder** dem Anspruchsgegner nicht entgegengekommen.

### DA 4.2 Wirtschaftlichkeit des Vergleichs

- (1) Wirtschaftlich ist der Vergleich, wenn die **finanziellen Vorteile** des gegenseitigen Nachgebens **für den Bund größer** sind, als bei einer streitigen gerichtlichen Entscheidung durch das Gericht oder bei normalem Verlauf des Einziehungsverfahrens zu erwarten wäre.



**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- (2) Der bzw. dem redlichen im SGB II-Leistungsbezug befindlichen oder nach SGB II-Langzeitbezug Rente beziehenden Anspruchsgegnerin oder Anspruchsgegner wird es in der Regel nicht möglich sein, einen größeren Vergleichsbetrag in einer Summe zu erbringen. Es kann allerdings Fälle geben, in denen eine wirtschaftlich schwache Anspruchsgegnerin oder ein wirtschaftlich schwacher Anspruchsgegner statt einer Einmalzahlung einen höheren Vergleichsbetrag mittels Ratenzahlung aufbringen kann. Grundsätzlich ist ein solcher Vergleich als wirtschaftlich zu betrachten, sofern durch den Abschluss des Vergleiches die Unsicherheit der Realisierung der Forderung zumindest für den in Aussicht gestellten Teilbetrag beseitigt werden kann.
- (3) Wirtschaftlich ist ein Vergleich auch dann, wenn mittels einer Einmalzahlung voraussichtlich ein höherer Betrag zu erzielen ist, als wenn die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner kleine Raten über einen längeren Zeitraum zahlt. Hier ist das Risiko eines kompletten Zahlungsausfalls mit zu bewerten.

### **DA 4.3 Zweckmäßigkeit des Vergleichs**

- (1) Der Vergleich muss **zweckmäßig** sein. Zweckmäßigkeit geht weiter als Wirtschaftlichkeit. Ein Vergleich ist trotz zu bejahender Wirtschaftlichkeit nicht zweckmäßig, wenn er negative präjudizielle Auswirkungen auf ähnlich gelagerte Fälle hat oder aber der Bund aus grundsätzlichen Erwägungen heraus ein Interesse an der gerichtlichen Klärung der Rechtslage hat.
- (2) Bei Forderungen aus einer **vorsätzlich begangenen unerlaubten Handlung** ist ein Vergleich aus Gründen der Prävention grundsätzlich nicht zweckmäßig.

### **DA 4.4 Besondere Hinweise**

- (1) Der Vergleich wird mit seinem Abschluss wirksam. Der Vergleich ist erfüllt, wenn der vereinbarte Betrag vollständig und rechtzeitig geleistet wird. Durch den vollständigen und rechtzeitigen Zahlungseingang erlischt die Restforderung.
- (2) Bei Gesamtschuldern ist eine mögliche **Drittwirkung des Vergleiches** zu beachten. Eine Gesamtschuldnerschaft kann beispielsweise vorliegen, wenn an die Stelle der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners eine Erbengemeinschaft getreten ist.

Ob ein Vergleich eine Gesamtwirkung haben soll, ist durch Auslegung der zwischen den Gesamtschuldern getroffenen Abrede zu ermitteln.

Eine Gesamtwirkung kann angenommen werden, wenn sich aus der Abrede oder den Umständen des Einzelfalles ergibt, dass der Gläubiger auch gegenüber dem nicht am Vergleich beteiligten Gesamtschuldner auf weitergehende Ansprüche verzichten wird.

- (3) Bei einem Verbraucherinsolvenzverfahren kann ein Vergleich abgeschlossen werden, wenn dieser wirtschaftlich und zweckmäßig ist. Der Vergleich ist wirtschaftlich und zweckmäßig, soweit keine alternativen Einziehungsmöglichkeiten gegeben sind und wenn dadurch ein arbeitsaufwendiges, kaum Erfolg versprechendes und mit erheblichem Risiko behaftetes Einziehungsverfahren beendet werden kann. Ein Nullplan ist nicht wirtschaftlich, weil sich hierdurch keine Besserstellung des Gläubigers ergibt.
- (4) Die (Nicht-)Annahme eines Vergleichsangebotes ist der Anspruchsgegnerin oder dem Anspruchsgegner **schriftlich** mitzuteilen.

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## DA 5 Niederschlagung ([§ 59 BHO](#))

- (1) Ansprüche dürfen nur niedergeschlagen werden, wenn feststeht, dass die **Einziehung keinen Erfolg haben wird**, oder wenn die **Kosten der Einziehung außer Verhältnis zur Höhe des Anspruchs** stehen, vgl. [§ 59 Abs. 1 Nr. 2 BHO](#).
- (2) Die Niederschlagung ist eine verwaltungsinterne Maßnahme, mit der von der Weiterverfolgung eines fälligen Anspruchs vorübergehend (befristet) oder auf Dauer (unbefristet) abgesehen wird. Durch die Niederschlagung erlischt der Anspruch **nicht** (vgl. [§ 52 Abs. 2 SGB X](#)).
- (3) Soweit keine hinreichende Sicherheit über die wirtschaftlichen Verhältnisse besteht, ist in der Regel die mehrmalige Feststellung der wirtschaftlichen Verhältnisse im Zwangsvollstreckungs- bzw. im Beitreibungsverfahren (beispielsweise durch die Vollstreckungsbehörden der Bundesfinanzverwaltung) zu treffen. Die wirtschaftlichen Verhältnisse der Anspruchsgegnerin **oder** des Anspruchsgegners sind in angemessenen Zeitabständen zu überprüfen.
- (4) Die wirtschaftlichen Verhältnisse der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners sind in angemessenen Zeitabständen zu überprüfen. Die Verjährung ist rechtzeitig zu unterbrechen VV Nr. 2.3.1 zu § 59 BHO. Zu Unterbrechungsmaßnahmen siehe [§ 50 Abs. 4 S. 2 SGB X](#) i.V.m. [§§ 203ff BGB](#). Die Einziehung ist erneut zu versuchen, wenn sich Anhaltspunkte dafür ergeben, dass sie Erfolg haben wird. Beispielsweise sind regelmäßig unerwartete, wiederkehrende oder hohe Einzahlungen Anlass, zu prüfen, ob im betreffenden Fall die Voraussetzungen für die Niederschlagung noch gegeben sind.

### DA 5.1 Ausschluss der Niederschlagung

Verfügt die Anspruchsgegnerin **oder** der Anspruchsgegner über **pfändbares Einkommen oder Vermögen**, dann ist davon auszugehen, dass eine Einziehung Aussicht auf Erfolg hätte. Damit **scheidet eine Niederschlagung aus**. Stattdessen sind alle Einziehungsmöglichkeiten, auch solche neben einer Vollstreckung (z. B. Auf-, Verrechnung), wahrzunehmen.

### DA 5.2 Befristete Niederschlagung

- (1) Mit der befristeten Niederschlagung wird von der Weiterverfolgung des Anspruchs vorläufig abgesehen, wenn die Einziehung wegen der wirtschaftlichen Verhältnisse der Anspruchsgegnerin **oder** des Anspruchsgegners oder aus anderen Gründen vorübergehend keinen Erfolg haben würde und eine Stundung nicht in Betracht kommt, vgl. [VV Nr. 2.3 zu § 59 BHO](#).
- (2) Eine befristete Niederschlagung könnte **insbesondere** in Betracht kommen:
  - a) **wenn** keine Ausbildung oder nur rudimentäre Schulbildung vorhanden ist und langjähriger Bezug von Grundsicherungsleistungen mit nur kurzer Arbeitsunterbrechung vorliegen; vielfältige Vermittlungshemmnisse einer dauerhaften Integration in Arbeit entgegenstehen,
  - b) **wenn** ein Verrechnungsersuchen gestellt bzw. vorgemerkt ist,
  - c) **wenn** eine lange, schwere Erkrankung vorliegt,
  - d) während der Dauer einer Inhaftierung der Anspruchsgegnerin bzw. des Anspruchsgegners,
  - e) bei unbekanntem Aufenthalt / Auslandsaufenthalt (wiederholt oder nach Rücklauf Vollstreckungsersuchen),
  - f) während der Durchführung eines (Verbraucher-)Insolvenzverfahrens sowie während der Wohlverhaltensphase,



**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- g) während der Ausbildung bzw. des Studiums der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners,
  - h) bei Klinikaufenthalt (stationär), Kur, Reha,
  - i) wenn die berufliche Tätigkeit sich auf Saisonarbeitsverhältnisse beschränkt,
  - j) wenn aktuelle persönliche und wirtschaftliche Verhältnisse (z.B. laufender SGB II-Leistungsbezug) derzeitige Zahlungen nicht zulassen, aber aufgrund der Informationen aus den BA-Fachverfahren zum bisherigen Lebenslauf mit einer späteren (Teil-)Realisierung der Forderung zu rechnen ist.
- (3) Auch bei befristeten Niederschlagungen sind alle **Möglichkeiten zur Sicherung der Forderung auszuschöpfen**.
- (4) Die **Dauer** der Befristung ist am Einzelfall auszurichten. Die wirtschaftlichen Verhältnisse der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners sind in angemessenen Zeitabständen zu überprüfen (VV Nr. 2.3.1 zu § 59 BHO). Rechtzeitig vor Ablauf der Verjährungsfrist ([§ 52 Abs. 2 SGB X](#)) sind **geeignete Maßnahmen zu treffen, um eine Verjährung zu verhindern** ([§ 50 Abs. 4 S. 2 SGB X](#) i.V.m. [§§ 203 ff. BGB](#)).
- (5) Bietet die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner (monatliche) Zahlungen an, die Voraussetzungen für eine Stundung liegen aber nicht vor und weitere Einziehungsmöglichkeiten sind nicht vorhanden, ist eine **befristete Niederschlagung zu prüfen (Niederschlagung unter Annahme von Tilgungsleistungen)**. Hier wird nicht auf bestehende Einziehungsmöglichkeiten verzichtet, sondern es werden lediglich nicht zwangsweise einziehbare Zahlungen der Anspruchsgegnerin bzw. des Anspruchsgegners angenommen. Folgendes ist zu beachten:
- a) Die Ablehnung der Stundung ist der Anspruchsgegnerin oder dem Anspruchsgegner mittels Verwaltungsakt bekannt zu geben (vgl. [DA 3.7 Abs. 4](#)).
  - b) Soweit die Voraussetzungen für eine befristete Niederschlagung vorliegen, ist die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner - neben der Ablehnung der Stundung - schriftlich über die Annahme der angebotenen Tilgungsleistungen zu unterrichten. Die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner ist darauf hinzuweisen, dass sich das Recht vorbehalten wird, den Anspruch später erneut geltend zu machen. Weiterhin ist darauf hinzuweisen, dass Auf- und Verrechnungsmöglichkeiten genutzt werden.

## **DA 5.3 Unbefristete Niederschlagung**

- (1) Ist anzunehmen, dass die Einziehung wegen der wirtschaftlichen Verhältnisse der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners oder aus anderen Gründen dauernd ohne Erfolg bleiben wird, so darf von einer weiteren Verfolgung des Anspruchs auf Dauer abgesehen werden, vgl. VV Nr. [2.4 zu § 59 BHO](#).
- (2) Unter Beachtung der Anspruchsvoraussetzungen sowie VV Nr. [2.4 zu § 59 BHO](#) ist über eine **unbefristete Niederschlagung** zu entscheiden, wenn:
- a) die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner verstorben ist und überschuldeter, von allen Erben ausgeschlagener Nachlass vorhanden ist,
  - b) die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner verstorben ist, die Erben die Haftung auf den Nachlass beschränkt haben und dieser bereits auf die Nachlassgläubiger vollständig verteilt ist,
  - c) außer dem Fiskus kein Erbe vorhanden ([§ 1936 BGB](#)) und eine Verteilung erfolgt ist oder keine Erbmasse vorhanden ist,
  - d) ein Rentenbezug mit zusätzlichem dauerhaften Bezug von Grundsicherungsleistungen vorliegt,

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- e) die Restschuldbefreiung erteilt wurde und die Forderung nicht von der Restschuldbefreiung ausgenommen ist,
- f) mehrfach fruchtlos gegen die Anspruchsgegnerin oder den Anspruchsgegner vollstreckt wurde,
- g) einmalig erfolglos gegen die Anspruchsgegnerin oder den Anspruchsgegner vollstreckt wurde und der Rückstand oder Gesamtrückstand höchstens 100,00 Euro beträgt und die Kosten der Einziehung in keinem angemessenen Verhältnis zur Höhe des Anspruchs stehen,
- h) anzunehmen ist, dass die Kosten der Einziehung im Verhältnis zur Höhe des Anspruchs zu hoch sind. Die Wirtschaftlichkeit ist nicht nach den bisher entstandenen Kosten, sondern nach den künftigen Erfolgsaussichten und dem damit verbundenen Verwaltungsaufwand zu beurteilen. Zu den Kosten zählt neben den Ausgaben, die durch die Einziehung unmittelbar entstehen (z. B. Vollstreckungskostenpauschale), auch der anteilige sonstige Verwaltungsaufwand (Personal- und Sachkosten).
- i) die Forderung verjährt ist,
- j) oder die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner erfolgreich die Einrede der Beschränkung der Minderjährigenhaftung ([§ 1629a BGB](#)) erhoben hat.

In den Fallgestaltungen nach Buchstabe a bis c, e sowie i und j ist das Vormerkersuchen zur Verrechnung zurückzuziehen.

- (3) Bei Kapitalgesellschaften und Personengesellschaften ohne natürlichen Haftungsschuldner ist unter Beachtung der Voraussetzungen über eine **unbefristete Niederschlagung** zu entscheiden, wenn:
  - a) der Antrag auf Eröffnung eines Insolvenzverfahrens mangels Masse abgewiesen wurde ([§ 26 InsO](#))
  - b) ein Verfahren mangels Masse ([§ 207 InsO](#)) oder nach Anzeige der Masseunzulänglichkeit ([§ 211 InsO](#)) eingestellt wurde oder
  - c) ein Insolvenzverfahren nach der Schlussverteilung aufgehoben wurde ([§ 200 InsO](#))
  - d) oder die oben angeführten Gesellschaften ihre Betriebstätigkeit i. S. d. [§ 165 Abs. 1 S. 2 Nr. 3 SGB III](#) vollständig beendet haben.

## DA 5.4 Besondere Hinweise

- (1) Bei der Niederschlagung handelt es sich **nicht** um einen Verwaltungsakt, sondern um eine **verwaltungsinterne Entscheidung**. Eine Niederschlagung ist antragsunabhängig zu prüfen. Wünschen Anspruchsgegnerinnen oder Anspruchsgegner die "Niederschlagung" der gegen sie gerichteten Forderung, sind diese Äußerungen als Anträge auf Stundung bzw. Erlass der Forderung zu werten, die entsprechend zu prüfen und zu verbescheiden sind (siehe [DA 3 Stundung](#) bzw. [DA 6 Erlass](#)).
- (2) Durch die Niederschlagungsentscheidung erlischt der Anspruch nicht, die weitere Rechtsverfolgung ist daher nicht ausgeschlossen. Die Verjährung ist rechtzeitig zu unterbrechen.
- (3) Die Entscheidung über die Niederschlagung einer Forderung ist nachvollziehbar zu dokumentieren und wird der Anspruchsgegnerin oder dem Anspruchsgegner in der Regel **nicht mitgeteilt**. Sollte dieses im Ausnahmefall dennoch erfolgen, ist das Recht vorzubehalten, den Anspruch später erneut geltend zu machen. Ferner ist darauf hinzuweisen, dass die Forderung und die Fälligkeit unverändert bestehen. Weiterhin ist darauf hinzuweisen, dass sich ergebende Auf- und Verrechnungsmöglichkeiten genutzt werden.

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- (4) Die Entscheidung über die Niederschlagung bei erfolgreicher Erhebung der Einrede der Beschränkung der Minderjährigenhaftung (§ 1629a BGB) wird der Anspruchsgegnerin oder dem Anspruchsgegner, bei Einkauf der Serviceleistung O.8 durch den Inkasso-Service der BA, mitgeteilt.
- (5) Von der Anforderung von Beträgen von **weniger als 7,00 Euro** (= Gesamtrückstand; Betrachtungszeitraum: Haushaltsjahr) soll abgesehen werden. Bei einem Rückstand oder Gesamtrückstand von **weniger als 36,00 Euro** soll von der Vollstreckung oder dem Antrag auf Erlass eines Mahnbescheides abgesehen werden. Ergänzend wird auf die [VV Nr. 7 zu § 59 BHO](#) verwiesen.

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## DA 6 (Teil-)Erlass ([§ 44 SGB II](#), [§ 59 BHO](#))

Ansprüche dürfen nur erlassen werden, wenn bei Forderungen aus dem Rechtskreis SGB II deren **Einziehung nach Lage des einzelnen Falles unbillig** wäre ([§ 44 SGB II](#)) bzw. bei Arbeitslosenhilfeforderungen die Einziehung nach Lage des einzelnen Falles für die Anspruchsgegnerin oder den Anspruchsgegner eine besondere Härte bedeuten würde ([§ 59 Abs. 1 Nr. 3 BHO](#)).

Der Erlass ist - im Unterschied zur Niederschlagung - ein **Verwaltungsakt**, mit dem auf einen **fälligen Anspruch ganz oder teilweise verzichtet** wird, so dass der Anspruch **endgültig erlischt**, vgl. [VV Nr. 3.1 zu § 59 BHO](#). Bezüglich des Erlasses von SGB II-Forderungen stellt [§ 44 SGB II](#) eine Spezialregelung gegenüber [§ 59 BHO](#) dar. Hiernach dürfen Ansprüche nur erlassen werden, wenn die Einziehung nach Lage des einzelnen Falles für die Anspruchsgegnerin oder den Anspruchsgegner eine besondere Härte bedeuten würde ([§ 59 Abs. 1 Nr. 3 BHO](#)).

Hinweis: Im Folgenden wird nur der Begriff "Unbilligkeit" genutzt (in § 44 SGB II verwendeter Begriff) – für "Unbilligkeit" kann jedoch synonym "besondere Härte" eingesetzt werden (in § 59 BHO und den VV BHO genutzter Begriff).

Sinn und Zweck des Erlasses ist es, das Ergebnis im Einzelfall so anzupassen, dass der dem Gesetz zugrundeliegende Gedanke verwirklicht wird (Einzelfallgerechtigkeit).

Ein Erlass ist nur dann möglich, **wenn eine Stundung nicht in Betracht kommt**, vgl. [VV Nr. 3.2 zu § 59 BHO](#) und [Anlage 1 – Stufenprüfung](#).

### DA 6.1 Unbilligkeit der Anspruchseinziehung

- (1) Die Unbilligkeit der Einziehung ist ein **unbestimmter Rechtsbegriff, der mit einer Ermessensentscheidung gekoppelt** ist. Inhalt und Grenzen der pflichtgemäßen Ermessensausübung werden dabei durch den Begriff der Unbilligkeit bestimmt. Die Unbilligkeit gibt also das entscheidende Orientierungskriterium für die Ermessensausübung vor. Diese unlösbare Verzahnung zwingt deshalb dazu, eine **einheitliche Ermessensentscheidung** anzunehmen.
- (2) Die einen Erlass rechtfertigende Unbilligkeit kann in der Sache selbst (**sachliche Gründe**) oder in der Person der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners, insbesondere in seinen wirtschaftlichen Verhältnissen, begründet sein (**persönliche Gründe**).
- (3) **Sachliche Unbilligkeitsgründe** sind unabhängig von der Person der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners und ihren oder seinen wirtschaftlichen Verhältnissen zu beurteilen. Liegen die gesetzlichen Voraussetzungen für einen Anspruch (z.B. die Rückforderung einer Leistung) vor und wurde ein entsprechender Verwaltungsakt erlassen (z.B. Aufhebungs- und Erstattungsbescheid), ist die **Einziehung vom Gesetzgeber grundsätzlich gewollt**. Liefe in dem **konkreten Einzelfall** nach Abwägung der Interessen jedoch die Einziehung dem Willen des Gesetzgebers so zuwider, dass der Sachverhalt als **atypisch** zu werten ist, können die sachlichen Unbilligkeitsgründe eines Erlasses gegeben sein. Dies kann der Fall sein, wenn die Einziehung der Forderung:
  - a) dem Sinn und Zweck der anspruchsbegründenden Regelung widersprechen würde oder
  - b) mit allgemeinen Rechtsgrundsätzen (Treu und Glauben) oder verfassungsrechtlichen Wertentscheidungen (Gleichheitsgrundsatz, Vertrauensschutz) unvereinbar wäre oder
  - c) die **gE** insoweit ein Mitverschulden trifft, indem sie beispielsweise durch ihr eigenes Verhalten die Anspruchsgegnerin oder den Anspruchsgegner dazu veranlasst hat, einen rechtsfehlerhaften Bescheid bestandskräftig werden zu lassen. Zu berücksichtigen ist hierbei, ob es für die Anspruchsgegnerin oder den Anspruchsgegner erkennbar und zumutbar war, rechtzeitig Rechtsmittel einzulegen, bevor der zugrundeliegende Bescheid unanfechtbar wurde.

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

- (4) **Persönliche Unbilligkeitsgründe** haben ihre Ursache in der Person der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners, insbesondere in ihren oder seinen wirtschaftlichen Verhältnissen. Ein Erlass aus persönlichen Gründen setzt **Erlassbedürftigkeit und Erlasswürdigkeit** der Anspruchsgegnerin bzw. des Anspruchsgegners voraus.
- (5) **Erlassbedürftigkeit** besteht, wenn im Fall der Versagung des Erlasses **die wirtschaftliche Existenz** (lebensnotwendiger Unterhalt, Aufnahme oder Fortsetzung der Erwerbstätigkeit) der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners **vernichtet** oder **ernsthaft gefährdet** wäre. Dies ist der Fall, wenn die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner ohne die Billigkeitsmaßnahme ihren oder seinen notwendigen Lebensunterhalt dauernd nicht mehr bestreiten oder ihre bzw. seine Erwerbstätigkeit nicht mehr fortsetzen kann. Ein Erlass kann in Betracht kommen, wenn hierdurch die erlassbedürftige Anspruchsgegnerin oder der erlassbedürftige Anspruchsgegner motiviert oder wirtschaftlich in die Lage versetzt wird, eine aufgenommene (selbständige oder nichtselbständige) Erwerbstätigkeit weiterzuführen oder so zu erweitern, dass sie oder er keine (auch nicht ergänzend – sog. Aufstocker) Leistungen der Grundsicherung zur Bestreitung ihres oder seines Lebensunterhalts benötigt.

Vorübergehende Zahlungsschwierigkeiten gefährden **nicht** die wirtschaftliche Existenz der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners. Um ihre bzw. seine Schulden zu begleichen, ist es der Anspruchsgegnerin oder dem Anspruchsgegner zumutbar, sich ein Darlehen oder Drittmittel zu beschaffen oder Vermögenswerte zu veräußern. Sie bzw. er hat nicht nur **alle verfügbaren Mittel einzusetzen**, sondern auch ihre bzw. seine Vermögenssubstanz anzugreifen, sofern dadurch ihre oder seine wirtschaftliche Existenz nicht vernichtet wird.

An der **Erlassbedürftigkeit fehlt** es, wenn sich der zu gewährende Erlass nicht vorteilhaft auf die wirtschaftliche Situation der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners auswirken kann. Sind **Einkünfte und Vermögen der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners bereits so gering, dass sie bzw. er dem Pfändungsschutz unterliegen** (z. B. weil andere Gläubiger weiterhin erhebliche Forderungen verfolgen) und eine zwangsweise Durchsetzung von Ansprüchen ausscheidet, ändert ein Erlass hieran nichts und scheidet somit aus.

Die **Ursache der Existenzgefährdung** ist für die Erlassbedürftigkeit **unbeachtlich**. Sie muss insbesondere nicht durch die Geltendmachung der Forderung durch die gE bzw. den Bund verursacht sein.

Liegt keine Erlassbedürftigkeit vor, kommt es auf die Erlasswürdigkeit nicht mehr an.

- (6) **Erlasswürdigkeit** ist gegeben, wenn die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner die mangelnde Leistungsfähigkeit **nicht selbst herbeigeführt** oder durch ihr bzw. sein Verhalten **nicht in eindeutiger Weise gegen die Interessen der Allgemeinheit verstoßen** hat.

Erlasswürdigkeit ist regelmäßig **nicht** anzunehmen, wenn

- a) die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner Verbindlichkeiten über Jahre hinweg anwachsen lässt, ohne sich um eine Tilgung zu bemühen;
- b) die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner die Notlage vorsätzlich oder zumindest grob fahrlässig herbeigeführt hat, z.B. durch Eingehen hoher Verbindlichkeiten in Kenntnis der Zahlungsverpflichtung gegenüber der BA/gE, Vornahme übermäßig hoher Investitionen, Nichtgeltendmachung von Einnahmemöglichkeiten (z.B. Erhöhung der Mitgliedsbeiträge bei Vereinen);
- c) die Anspruchsgegnerin oder der Anspruchsgegner auf Grund der Entstehung der Forderung auch strafrechtlich belangt wurde (z.B. wegen Betruges, [§ 263 StGB](#));
- d) die zivilrechtliche Erstattungsforderung auf einer vorsätzlich unerlaubten Handlung beruht, ohne dass eine strafrechtliche Verurteilung erfolgte (Beurteilung durch gE).

In diesen Fällen kommt ein Erlass nur in Betracht, wenn in dem konkreten Einzelfall **zusätzlich besondere Umstände** vorliegen. Ein Härtefall kann sich nur aus der besonderen Ausnahmesituation

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

ergeben, in der sich die Betroffene, bzw. der Betroffene befindet. Wegen der Einzelfallbezogenheit der Erlassregelungen sind pauschale Aussagen zu vermeiden

- (7) Ist die Anspruchsgegnerin bzw. der Anspruchsgegner durch **besondere (Lebens-)Umstände**, die sie bzw. er **nicht zu verantworten hat** (z.B. jugendliche Unerfahrenheit, schwierige Familienverhältnisse), Katastrophen (z.B. Feuer, Hochwasser) oder das Verhalten Dritter (z.B. Forderungsausfälle auf Grund der Insolvenz eines (Haupt-)Kunden, Betrug eines Mitarbeiters des Schuldners) in die wirtschaftliche Notlage geraten, kann die Erlasswürdigkeit in der Regel unterstellt werden. Dies gilt selbstverständlich nicht, wenn der Schuldner die Ereignisse selbst vorsätzlich oder grob fahrlässig verursacht hat (z.B. Brandstiftung im eigenen Betrieb). An der **Unbilligkeit fehlt es, wenn bereits eine Stundung ausreicht**, um entstehenden Härten entgegenzuwirken. Da an die erhebliche Härte im Rahmen der Stundung geringere Anforderungen zu stellen sind als an die Unbilligkeit bzw. besondere Härte beim Erlass und außerdem die Stundung eine weniger einschneidende Rechtsfolge beinhaltet, besteht zwischen beiden Maßnahmen eine Stufenfolge. **Der Erlassprüfung hat immer eine Stundungsprüfung voranzugehen** (s.a. [DA 3.1 ff.](#) und Anlage 1 - Stufenprüfung).
- (8) Maßgeblich für die Beurteilung ist die Lage des Einzelfalles. Dabei sind die **Gesamtumstände angemessen zu berücksichtigen** und eine umfassende Abwägung zwischen den Interessen der Anspruchsgegnerin bzw. des Anspruchsgegners und dem fiskalischen Interesse vorzunehmen.

## DA 6.2 Besondere Hinweise

- (1) Ein Erlass setzt in der Regel einen **Antrag** der Anspruchsgegnerin **oder** des Anspruchsgegners voraus. In diesem muss die Anspruchsgegnerin bzw. der Anspruchsgegner erkennbar zum Ausdruck bringen, dass sie bzw. er nicht nur eine spätere Zahlung wünscht, sondern ein Festhalten an der Rückzahlung in ihrem bzw. seinem Fall für unbillig hält.
- (2) Der Erlass erfordert eine **Ermessensentscheidung**. Das Ermessen ist fehlerfrei auszuüben und nachvollziehbar zu dokumentieren. Dies setzt eine **einwandfreie und erschöpfende Ermittlung des Sachverhalts** voraus. Die Sachverhaltsermittlung findet dort ihre Grenze, wo es um Informationen geht, über die nur die Antragstellerin **oder** der Antragsteller Auskunft geben kann. Es ist Sache der Antragstellerin **oder** des Antragstellers, den Erlassantrag im Rahmen ihrer bzw. seiner Mitwirkungspflicht schlüssig und nachprüfbar zu begründen und die entsprechenden Unterlagen vorzulegen. Das Ermessen ist nach einheitlichen Maßstäben auszuüben, das heißt, gleich gelagerte Fälle sind gleich und ungleiche Sachverhalte unterschiedlich zu entscheiden. Vor dem Hintergrund des allgemeinen Gleichheitssatzes aus Art. 3 Abs. 1 GG kann es insoweit zu einer Selbstbindung der Verwaltung kommen (siehe auch [DA 6.1 Abs.1](#)).
- (3) Die Antragstellerin **oder** der Antragsteller hat alle für ihr bzw. sein Begehren erheblichen Tatsachen vorzutragen und auf Verlangen Beweismittel vorzulegen. Belegt die Antragstellerin **oder** der Antragsteller die anspruchsbegründenden Tatsachen nicht (in ausreichendem Maße) und sind die Voraussetzungen für einen Erlass deshalb nicht nachgewiesen, ist der Antrag nach [§ 44 SGB II](#) bzw. [§ 59 BHO](#) abzulehnen. Der Nachweis für das Vorliegen der Voraussetzungen für einen Erlass kann z.B. im Rahmen des Widerspruchsverfahrens nachgeholt werden.
- (4) Entscheidungen über Anträge auf Erlass sind der Anspruchsgegnerin **oder** dem Anspruchsgegner regelmäßig **per Verwaltungsakt (§ 31 SGB X) bekannt zu geben**. Soweit dem Antrag nicht entsprochen wird, ist die Entscheidung nach [§ 35 SGB X](#) zu begründen.
- (5) Jeder Verwaltungsakt des Inkasso-Services im Rechtskreis SGB II und zu Arbeitslosenhilfeforderungen **ist mit folgender Rechtsbehelfsbelehrung zu versehen:**



**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

"Gegen diesen Bescheid ist der Widerspruch zulässig. Der Widerspruch ist schriftlich bei der Agentur für Arbeit Recklinghausen, Görresstr. 15, 45657 Recklinghausen oder zur Niederschrift bei der Agentur für Arbeit Recklinghausen, Lessingstr. 49, 45657 Recklinghausen binnen eines Monats, nachdem Ihnen der Bescheid bekanntgegeben worden ist, einzureichen."

Wird eine Rechtsbehelfsbelehrung nicht oder nicht richtig erteilt, bleibt der Verwaltungsakt nach [§ 66 SGG](#) ein Jahr lang anfechtbar.

- (6) Wird eine Forderung bzw. ein Anspruch aus einem **öffentlich-rechtlichen Vertrag** (§§ [53](#), [54 SGB X](#)) (teil-)erlassen, tritt an die Stelle des Verwaltungsaktes eine Vereinbarung.
- (7) Bei der **Gesamtschuld** schulden mehrere Schuldner einem Gläubiger eine Leistung so, dass dieser von jedem Gesamtschuldner die volle Leistung fordern kann, diese jedoch insgesamt nur einmal erhält, vgl. [§ 423 BGB](#). Ein zugunsten einer Gesamtschuldnerin oder eines Gesamtschuldners wirkender Erlass (= Verwaltungsakt) wirkt **nur** dann für die übrigen Schuldner, wenn bei ihnen ebenfalls die Erlassvoraussetzungen vorliegen und mittels Verwaltungsakt festgestellt sind.

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## DA 7 Dokumentation

- (1) Die **Entscheidungsgründe** sind **nachvollziehbar** aktenkundig zu machen. Die für die Entscheidungsfindung erforderlichen **Unterlagen** sind - bei Übertragung der Aufgabe durch die gE vom Inkasso-Service der BA - **zur Einziehungsakte zu nehmen**. Erforderliche Unterlagen sind alle Schriftstücke, die die Entscheidung begründen.
- (2) Die Dokumentation muss **Zweck und Anlass der Entscheidung** deutlich erkennen lassen, so dass diese zweifelsfrei und nachvollziehbar ist und bereits beabsichtigte Folgeprozesse erkennen lässt. **Rechtsgrund** und **Gegenstand der Entscheidung** sowie **wesentliche Gründe für die Ermessensausübung** müssen ersichtlich sein.
- (3) Bei den einzelnen Fallgestaltungen ist insbesondere Folgendes zu beachten:
  - a) Bei **Stundungen** sind die entscheidungsrelevanten Umstände erhebliche Härte und Nichtgefährdung der Forderung<sup>7</sup>, beispielsweise anhand der Familienverhältnisse (Familienstand und Anzahl der Kinder), der Einkommens- und Vermögensverhältnisse (Art, Höhe) und der Zahlungsverpflichtungen (Art, Höhe) in einem Entscheidungsvermerk festzuhalten. Hierbei ist auch auf Beginn und Höhe der Ratenzahlung sowie auf eine Befristung und Verzinsung einzugehen. Bei Leistungsbezug sind die Angaben anhand der Fachverfahren zu überprüfen und zu dokumentieren.
  - b) Bei **Vergleichen** sind die belegten Tatbestände aus dem bisherigen Einziehungsverfahren entsprechend zu würdigen. Die Entscheidungsgründe für den Abschluss eines Vergleiches sind in einem Vermerk nachvollziehbar aktenkundig zu machen. Zusätzlich sind Argumente für die Wirtschaftlichkeit und Zweckmäßigkeit des Vergleichs anzuführen.

Alle Vergleiche sind im entsprechenden BA-Fachverfahren zu erfassen und den verschiedenen Vergleichssituationen zuzuordnen. Eine Auswertung bis auf Ebene der jeweiligen gE ist damit gewährleistet. Die im [Delegationskonzept zu § 58 BHO](#) enthaltenen Dokumentations- und Berichtspflichten sind zu beachten
  - c) Bei **befristeten Niederschlagungen** ist zu dokumentieren, warum eine Stundung ausscheidet, aktuell keine Einziehungsmöglichkeiten bestehen und welche Erfolg versprechenden Einziehungsmöglichkeiten zukünftig gesehen werden. Des Weiteren ist zu dokumentieren, aus welchen Gründen die festgelegte Dauer für die Befristung gewählt wurde.
  - d) Bei **unbefristeten Niederschlagungen** ist zu dokumentieren, warum künftige Einziehungsmöglichkeiten mit hoher Wahrscheinlichkeit ausgeschlossen werden können bzw. warum weitere Einziehungsbemühungen nicht wirtschaftlich sind. Dabei ist der bisherige Verlauf des Einziehungsverfahrens entsprechend zu würdigen.
  - e) Bei **Erlassen** ist zu dokumentieren, warum eine Stundung ausscheidet. Ferner sind bei Forderungen aus dem Rechtskreis SGB II die Unbilligkeitsgründe ([§ 44 SGB II](#)) bzw. bei Arbeitslosenhilfeforderungen Ausführungen zur besondere Härte ([§ 59 Abs. 1 Nr. 3 BHO](#)) des Einzelfalles zu dokumentieren.

---

<sup>7</sup> Bis einschließlich 31.12.2021 finden die Ausführungen zur Gefährdung des Anspruchs keine Anwendung (vgl. § 22 des Gesetzes über die Feststellung des Bundeshaushaltsplans für das Haushaltsjahr 2021 [Haushaltsgesetz 2021] vom 21.12.2020.).



Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## DA 8 Bearbeitungsgrundsätze

- (1) Bearbeitungsvorgänge sind **ganzheitlich effektiv** und möglichst **abschließend** zu erledigen.
- (2) Unter ganzheitlicher Bearbeitung wird eine Gesamtberücksichtigung **aller forderungsrelevanten Vertragsgegenstände** der Anspruchsgegnerin oder des Anspruchsgegners verstanden.
- (3) Unter abschließender Bearbeitung wird eine effektive Vorgehensweise im Sinne von [§ 7 BHO](#) verstanden. Entscheidungen sind bei **Entscheidungsreife** zu treffen.
- (4) Eine bestehende oder sich abzeichnende Verrechnung nach § 52 SGB I i. V. m. § 51 SGB I ist vorrangig zu nutzen. Die Verrechnung stellt einen schnellen und sicheren Weg dar, die Forderung zu realisieren. Für das Stellen von Verrechnungs- und Vormerkungsersuchen bei Trägern der Sozialversicherung gelten folgende Bestimmungen:
  - a) **Verrechnungsersuchen** gegenüber den Sozialversicherungsträgern hat der Inkasso-Service grundsätzlich zu stellen, wenn der maßgebliche Grenzbetrag überschritten ist. Er ist auf 7,5 Prozent der monatlichen Bezugsgröße ([§ 18 Abs. 1 SGB IV](#)) festgesetzt und wird auf den nächsten vollen 10-Euro-Betrag aufgerundet.
  - b) **Vormerkungsersuchen** gegenüber den Sozialversicherungsträgern hat der Inkasso-Service grundsätzlich zu stellen, wenn der maßgebliche Grenzbetrag überschritten ist. Er ist auf ein Viertel der monatlichen Bezugsgröße ([§ 18 Abs. 1 SGB IV](#)) festgesetzt und wird ebenfalls auf den nächsten vollen 10-Euro-Betrag aufgerundet.

Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

## DA 9 Besonderheiten bei der Veränderung von übergegangenen Unterhaltsansprüchen

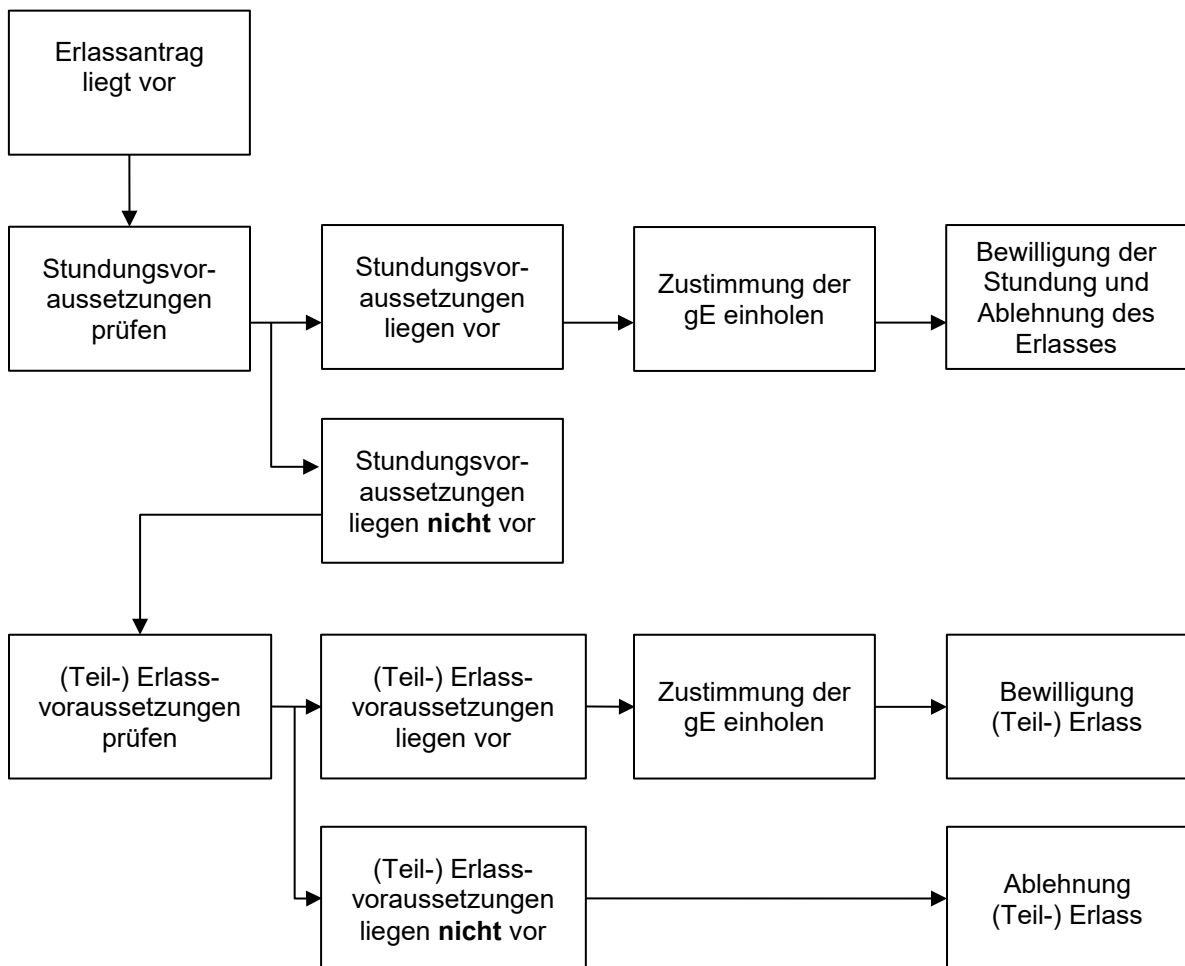
- (1) Unterhaltsansprüche, die gemäß [§ 33 Abs. 1 SGB II](#) auf den Träger der Leistungen nach dem SGB II übergehen, sind trotz des Forderungsübergangs zivilrechtliche Ansprüche.
- (2) Durch den Anspruchsübergang vom Unterhaltsberechtigten auf den Träger der Leistungen nach dem SGB II soll der Zustand herbeigeführt werden, der bestünde, wenn die bzw. der Dritte den Unterhalt, zu welchem sie bzw. er verpflichtet ist, rechtzeitig geleistet hätte. Folglich wären der bzw. dem Unterhaltsberechtigten Leistungen zur Sicherung des Lebensunterhalts nicht oder nur teilweise gewährt worden wären. Der übergegangene Anspruch tritt an die Stelle der tatsächlich erbrachten Leistungen zur Sicherung des Lebensunterhalts. Die Einnahmen fließen den Ausgaben der jeweiligen Leistungen durch die Träger zu und vermindern aufgrund des Nachrangprinzips der Grundsicherung den Aufwand der Leistungsträger. Aus diesem Grund findet bei der Veränderung von übergegangenen Unterhaltsansprüchen die BHO Anwendung.
- (3) Folglich gelten die vorherigen Bestimmungen über die Veränderungen der Ansprüche auch für übergegangene Unterhaltsansprüche, mit der Maßgabe, dass Erlass und Stundung mit der Anspruchsgegnerin bzw. dem Anspruchsgegner vertraglich zu vereinbaren sind, vgl. [Ziffer 3.3 VV-BHO zu § 59 BHO](#).

**Weisung 202109001**  
**Gültig ab: 08.09.2021**  
**Gültigkeit bis: fortlaufend**

## Anlage 1 – Stufenprüfung

Die in § 59 Abs. 1 BHO vorgesehenen Entscheidungsmöglichkeiten, insbesondere Stundung und Erlass, stehen nach Voraussetzungen und Wirkungen in einer Stufenfolge.

Ein Erlass kommt dann nicht in Betracht, wenn eine Stundung ausreicht, um der mit der Einziehung der Forderung verbundenen "Härte" Rechnung zu tragen. Während die Stundung (nur) eine erhebliche Härte voraussetzt und die Fälligkeit der Forderung hinausschiebt, verlangt der Erlass eine besondere Härte und bewirkt das Erlöschen der Forderung. Es entspricht daher dem Grundsatz der Verhältnismäßigkeit, der sich insoweit auch an den haushaltsrechtlichen Grundsätzen der Sparsamkeit und Wirtschaftlichkeit zu orientieren hat, dass der Erlass nur eine subsidiäre Entscheidungsmöglichkeit ist. Dementsprechend regelt VV Nr. 3.2 zu § 59 BHO, dass ein Erlass nur dann möglich ist, wenn eine Stundung nicht in Betracht kommt. Dabei kommen Stundung und Erlass Außenwirkung zu.



Weisung 202109001  
Gültig ab: 08.09.2021  
Gültigkeit bis: fortlaufend

