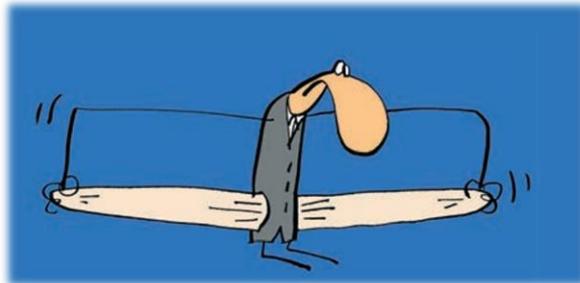


# Endetté-e et tributaire de l'aide sociale — Pauvre tout au long de sa vie?



## Sommaire



Quelques notions de base



Situation des personnes à l'aide sociale



Obstacles juridiques au désendettement



Quelles solutions?

## Notions de base

- Endettement, surendettement.
- Profil des personnes surendettées suivies par un service de désendettement:
  - Salaire médian: 4'350.- francs par mois.
  - Somme moyenne des dettes: 65'014.- francs.

Source: statistiques 2019/2020 de Dettes conseil suisse.

## Causes du surendettement

- Types de dettes les plus fréquentes: impôts (73%); assurance-maladie (61%).
- L'endettement peut être passif ou actif.
- Liens entre pauvreté et surendettement.

## Notions de base

---

- Le désendettement est compris comme une forme de remboursement (avec ou sans remise).
- Cette approche empêche en réalité les débiteurs de sortir de leur condition.
- Cette situation a une prise globale sur leur vie et les rend malade.

## Sommaire

---



### Situation des personnes à l'aide sociale

- La dette d'aide sociale
- L'endettement à l'arrivée à l'aide sociale
- Prise en compte de l'endettement des personnes à l'aide sociale

## La dette d'aide sociale

- Le bénéficiaire de l'aide sociale est un débiteur.
- Des contre-prestations sont attendues de lui.
- Les prestations d'aide sociale sont comptabilisées dans un compte personnel.
- Il existe une obligation de remboursement, plus ou moins large selon les cantons.

## L'arrivée à l'aide sociale

- Moment critique, également du point de vue du surendettement.
- Souvent, le budget aux normes CSIAS ne permet pas de faire face à tous les engagements, parfois de longue durée.
- L'attente avant de s'annoncer auprès d'un service social peut péjorer la situation.

## Prise en compte des dettes?

À l'entrée et pendant l'aide sociale:

- Règle: pas de paiement des dettes.  
Exception: dettes urgentes (loyer, électricité).
- Aide personnelle aux personnes endettées: grandes différences entre les cantons

## D'un minimum vital à l'autre?

Les questions qui se posent à la sortie de l'aide sociale:

- Existe-t-il une possibilité de désendettement?
- Peut-on inclure les dettes d'aide sociale dans un plan de désendettement global?

## Obstacles juridiques au désendettement



Droit des  
poursuites



Crédit à la  
consommation



Manque de  
régulation

11

## Droit des poursuites (1)

- La réquisition de poursuites n'est pas motivée.
- Les frais en matière de poursuites sont à la charge du débiteur.
- Les frais et les intérêts des dettes sont bloqués uniquement au stade de l'acte de défaut de biens.



Paola Stanić

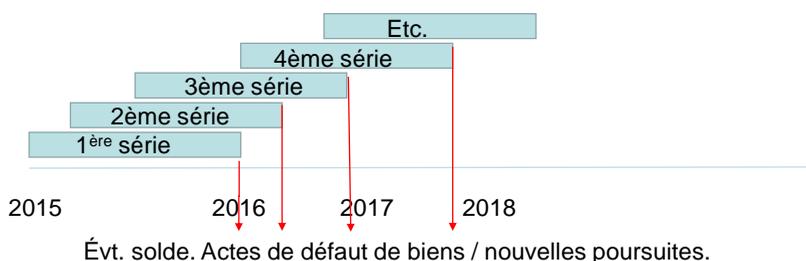
Journée d'Olten de l'endettement 2021

12

## Droit des poursuites (2)

### **Le système des poursuites accentue la spirale du surendettement:**

Les saisies se suivent et s'enchaînent.



Paola Stanić

Journée d'Olten de l'endettement 2021

13

## Droit des poursuites (3)

### **Le système des poursuites accentue la spirale du surendettement:**

Les impôts courants ne sont pas compris dans le minimum vital.

### **Les dettes sont imprescriptibles de fait:**

Les actes de défaut de biens se prescrivent sur 20 ans. La prescription peut être prolongée facilement.

Paola Stanić

Journée d'Olten de l'endettement 2021

14

## Droit des poursuites

**Les procédures de désendettement sont inadéquates pour les particuliers, en particulier s'ils sont sans moyens financiers:**

- Règlement amiable des dettes ou concordat extrajudiciaire.
- Concordat judiciaire.
- Faillite personnelle.

## Consommation à crédit (1)

- Pression à la consommation.
- Examen de la capacité de contracter lacunaire, différent pour les crédits et les leasings; contrôle sommaire pour les cartes de crédit.



## Consommation à crédit (2)

- Application de la loi lacunaire.
  - Selon les services de désendettement, le budget permettant d'établir que le crédit n'entraîne pas le surendettement du consommateur est régulièrement sous-évalué.
- Difficulté de faire valoir ses droits.
  - Souvent, le consommateur ignore la LCC.
  - La procédure civile est coûteuse et compliquée.

Paola Stanić

Journée d'Olten de l'endettement 2021

17

## Le marché de la dette

- Maisons de recouvrement.
  - Autorégulation et zone grise du droit.
  - Banque de données sur la solvabilité.
- Service de désendettement lucratifs.
- Offres de rachat de crédits.



Paola Stanić

18

## Sommaire

---



### Quelles solutions?

- Repenser l'aide sociale
- Permettre aux particuliers de s'en sortir
- Empêcher l'endettement passif
- Prévenir de manière efficace

## Repenser l'aide sociale

---

- Penser la dette d'aide sociale comme frein à la réinsertion.
- Prendre l'endettement en compte pendant toute la durée de l'accompagnement social, en particulier à l'entrée et à la sortie.
- ... Quels moyens pour le dernier filet de la sécurité sociale?

## Permettre le désendettement

- Inclure les impôts dans le minimum vital LP.
- Initier une véritable politique de lutte contre le surendettement et de désendettement au niveau cantonal.
- Introduire une procédure de libération de la dette qui octroie une perspective au débiteur.

## Empêcher l'endettement passif

- Eliminer les effets de seuil.
- Réfléchir à l'automatisme des prélèvements (impôts / assurance maladie)?
- Réfléchir aux limites de la couverture sociale et à l'octroi de prestations circonstanciées pour des besoins de base (soins dentaires; lunettes...).

## Prévenir efficacement

- Inclure les impôts dans le minimum vital LP.
- Réglementer l'encaissement et les «services aux débiteurs» lucratifs.
- Mieux contrôler la solvabilité lors d'octroi de crédits.
- Simplifier le système et accroître les connaissances des particuliers.

## Fin de la présentation

Merci de votre attention!

Pour en savoir plus sur l'Artias et le monde du social en Suisse romande:

[www.artias.ch](http://www.artias.ch)

Un guide romand pratique à destination des assistantes sociales, des assistants sociaux et du grand public

[www.guidesocial.ch](http://www.guidesocial.ch)

## Bibliographie choisie (1)

- Michael Barnikol: Die Schutzinstrumente des schweizerischen Konsumkreditrechts, 2014.
- Amaranta Cecchini: Fonds de désendettement et de prévention à l'endettement du Canton de Neuchâtel: bilan après 17 ans d'expérience, Dossier du mois Artias, avril 2012.
- CSIAS, Dettes et aide sociale, document de base, 2021.
- Procédure d'assainissement pour les particuliers Rapport du Conseil fédéral en réponse au postulat 13.4193 Hêche du 9 mars 2018
- Dettes conseil suisse: statistique des organisations membres 2019/2020; juillet 2021.
- Jean-Jacques Duc: Actes de défaut de biens et gestion des débiteurs récalcitrants, Journée lausannoise de droit des poursuites, 2017.
- Mirjam Eser Davolio (et al.): Service d'aide sociale : charge de dossiers et ses effets sur le taux de clôture et les coûts par dossier : suivi scientifique d'un projet pilote : accompagnement social au Service d'aide sociale de la Ville de Winterthur (Nouvelle traduction février 2021).
- David Graeber: Dette, 5000 ans d'histoire, 2013.
- Caroline Henchoz, Tristan Coste (dir.): Endettement et surendettement en Suisse: regards croisés, 2021.

Paola Stanić

Journée d'Olten de l'endettement 2021

25

## Bibliographie choisie (2)

- Amanda Ioset: Ecouter la voix des bénéficiaires de l'aide sociale : le projet Participation de l'Artias, dossier du mois Artias, juillet 2021.
- Dorian Kessler, Marc Höglinger, Sarah Heiniger, Jodok Läser und Oliver Hümbelin: Gesundheit von Sozialhilfebeziehenden – Analysen zu Gesundheitszustand, - Verhalten, -Leistungsanspruchnahme und Erwerbsreintegration, 2021.
- Maurizio Lazzarato: la fabrique de l'homme endetté, essai sur la condition néolibérale, 2011.
- Rausan Noori, David Furger, Olivia Nyffeler, Konrad Rothenbühler, Mario Roncoroni: Examen de la capacité de contracter un crédit Pour les crédits au comptant et les contrats de leasing, Publication en ligne, version 2020
- Paola Stanić, Rapport sur la pauvreté et les dettes en Suisse, dossier du mois Artias, 2018.
- Strassenmagazin Surprise, Schulden, eine Serie in 4 Teilen, Hefte 500, 502, 505, 507, 2021.

Les illustrations sont tirées de: Mix&Remix: Petit manuel pour acheter et consommer sans dettes, édition vaudoise, 2013,

[https://www.vd.ch/fileadmin/user\\_upload/organisation/dsas/spas/fichiers\\_pdf/Petit\\_manuel\\_2014.pdf](https://www.vd.ch/fileadmin/user_upload/organisation/dsas/spas/fichiers_pdf/Petit_manuel_2014.pdf)

Paola Stanić

Journée d'Olten de l'endettement 2021

26