

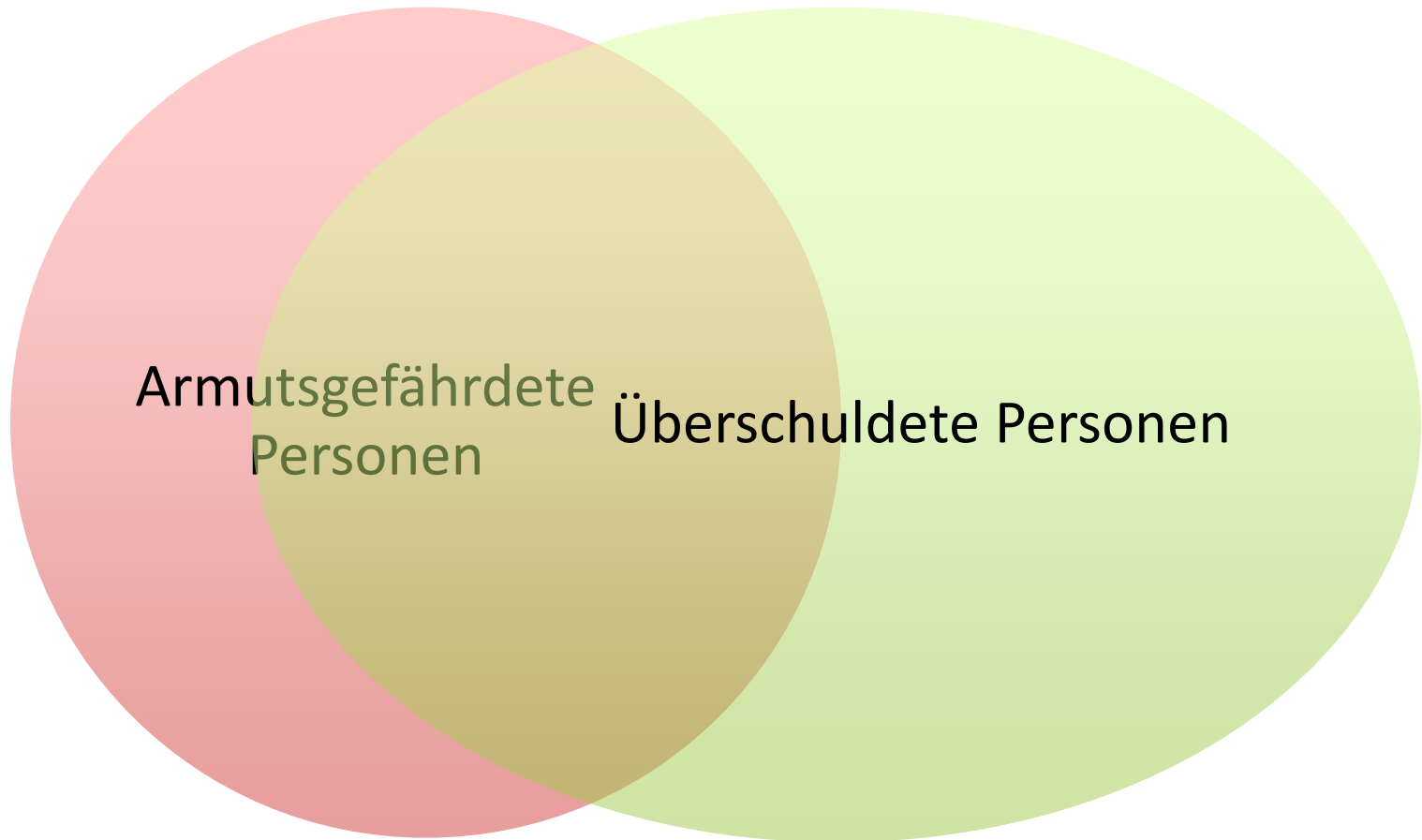


Eine Restschuldbefreiung in der Schweiz aus Sicht der Schuldenberatung

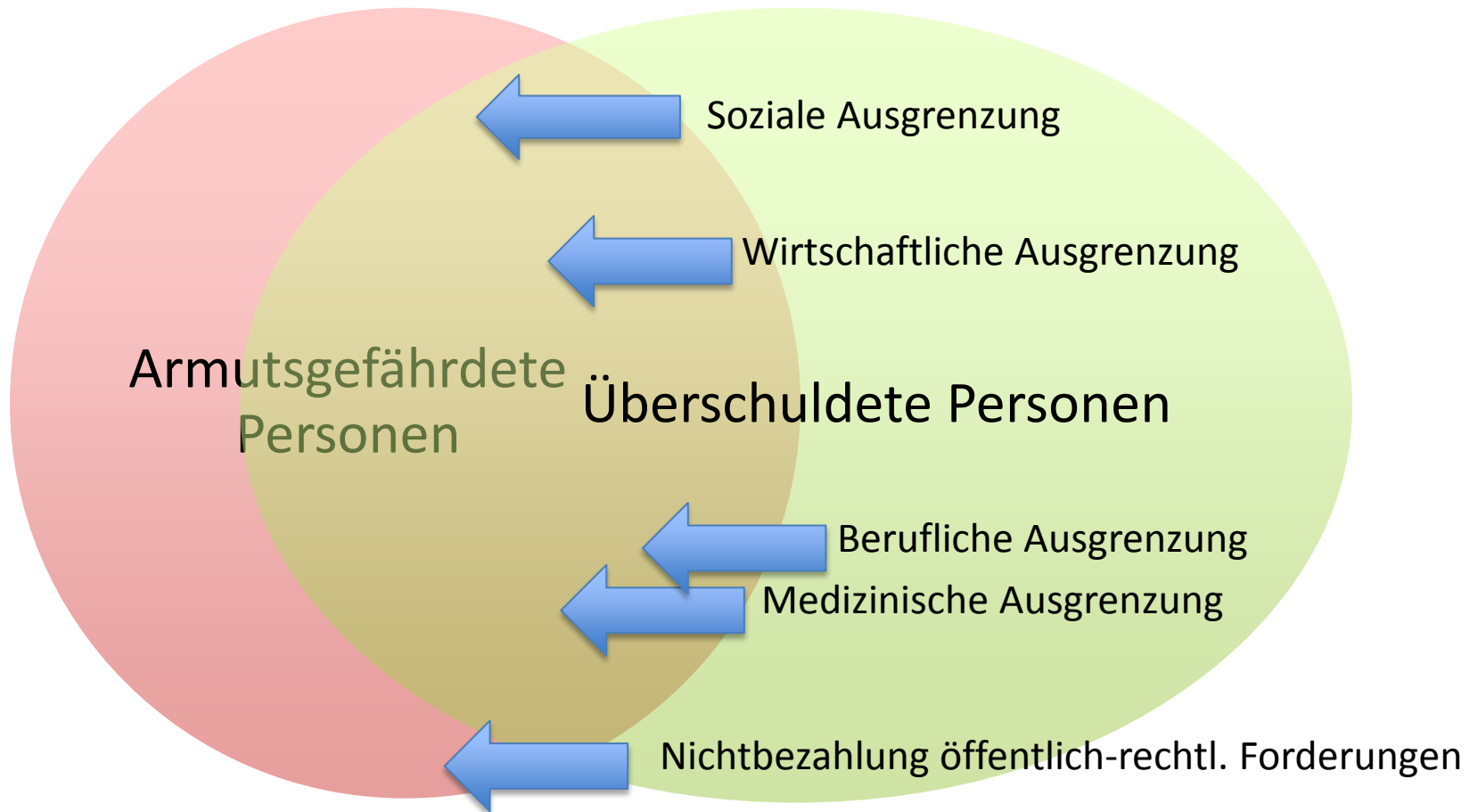
4. Nationale Fachtagung zur Schuldenberatung
**Entschuldung auch für Arme – eine gerichtliche
Restschuldbefreiung als Lösung für die Schweiz?**

FHNW Olten, 1. Oktober 2015
Schuldenberatung Schweiz
Sébastien Mercier

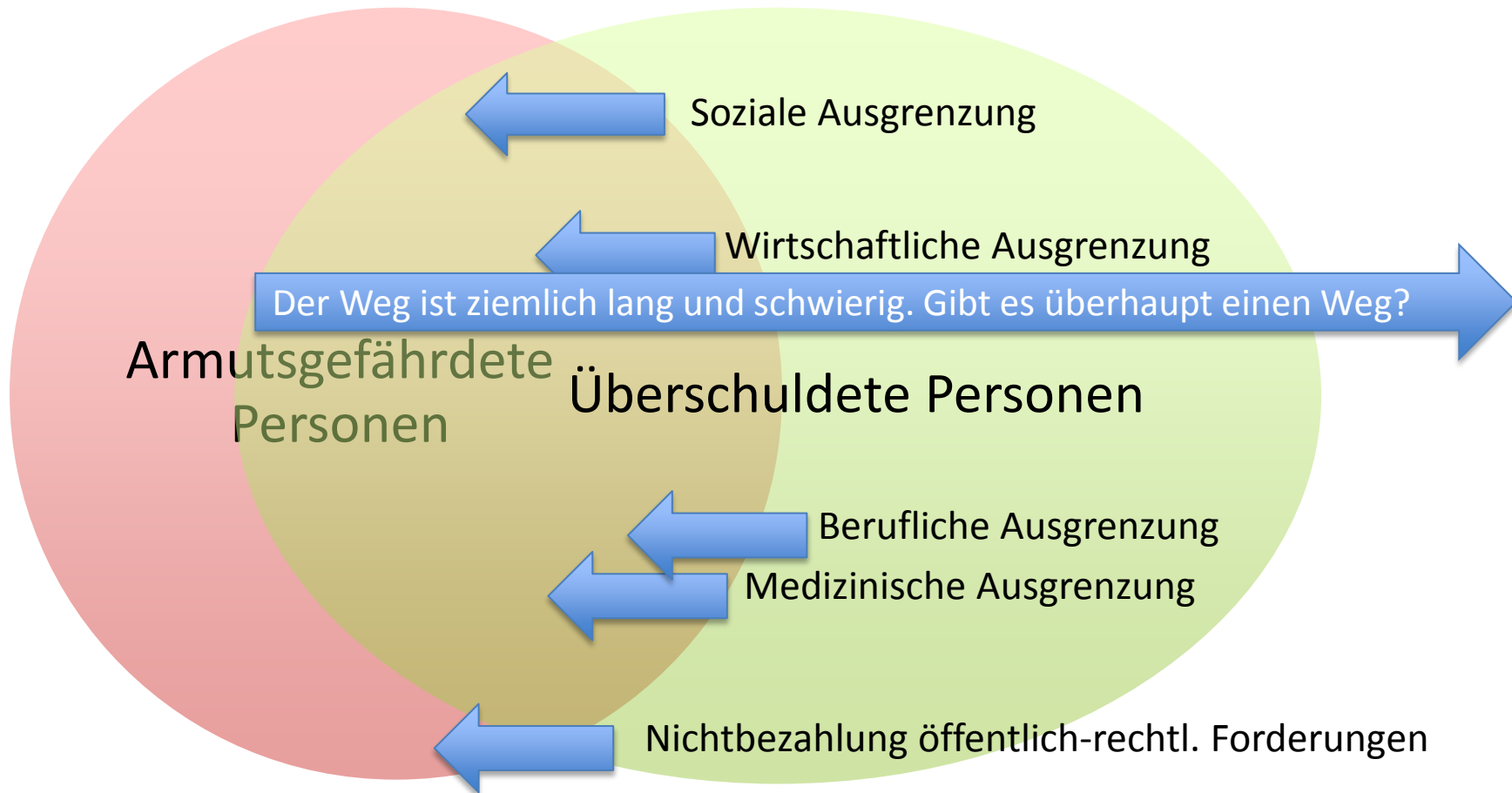
Zusammenhang zwischen Überschuldung und Armut



Zusammenhang zwischen Überschuldung und Armut



Zusammenhang zwischen Überschuldung und Armut



Praxis der Mitglieder der Schuldenberatung Schweiz

Welche Werkzeuge sind vorhanden?

	Erforderliche Zustimmung aller Gläubiger	Dauer der Sanierung	Offizielle Bekanntmachung?	Kosten
Aussergerichtliche Vereinbarung	JA	~ 3 Jahre (Richtlinien der SBS)	Nein	0.- oder verkraftbare Honorare
Einvernehmliche private Schuldenbereinigung	JA	~ 3 Jahre (Lehre und Rechtsprechungen)	Nein	300.- bis 1'500.- (+ Honorar des Sachwalters)
Nachlassverfahren	Nein (Qualifizierte Mehrheit)	~ 3 Jahre (Lehre und Rechtsprechungen)	JA	2'000.- bis 4'000.- (+ Honorar des Sachwalters)

Praxis der Mitglieder der Schuldenberatung Schweiz

Ist der Erfolg einer Sanierung eine reine Geldfrage?

Je höher die Sanierungsquote ist, desto höher wird die Erfolgsquote. Aber...

- die Dauer der Überschuldung,
- die zukünftigen finanziellen Aussichten,
- die Natur der Forderungen (Verlustscheine vs. neue Forderungen),
- die persönlichen Umstände (Gesundheit, Ausbildung,...),
- Die Verteilung der Schuldenmasse

... spielen auch eine Rolle!

Praxis der Mitglieder der Schuldenberatung Schweiz

Wann ist der Konkurs sinnvoll?

Der Konkurs ist sinnvoll, wenn:

- die finanzielle Stabilität nach dem Konkurs gewährleistet ist
- der Sanierungsversuch gescheitert oder nicht möglich ist
- eine Entschuldung durch einen Rückkauf der Verlustscheine wahrscheinlich ist

- Ausnahmsweise nur, um die finanzielle Stabilität zu gewährleisten (Krankheit, Erschöpfung, Pensionierung, kein möglicher Rückkauf,...)

Praxis der Mitglieder der Schuldenberatung Schweiz

«Begleitung beim Leben mit Schulden »

- Existenzsicherung (Geltendmachung von finanziellen Ansprüchen oder Leistungen)
- Die Überschuldungsursachen bearbeiten (Budgetberatung; Netzwerk mit anderen Fachspezialisten;...)
- Die finanzielle Stabilität fördern
- Eine Zukunft ohne Schulden vorbereiten

Praxis der Mitglieder der Schuldenberatung Schweiz

In Zahlen: Die Statistik der SBS

	2012	2013	2014
Schuldensanierung ohne Erlass	516	613	578
Schuldensanierung mit Erlass	563	542	510
Konkursberatung/- begleitung	420	422	468
«Leben mit Schulden»	1'261	1'228	1'331
Geltendmachung von finanz. Ansprüchen/ Leistungen	665	654	581

Praxis der Mitglieder der Schuldenberatung Schweiz

Eine Ausnahme: Pilotprojekt der Hospice Général (GE)

- Schuldensanierung mit Erlass
- Mit fremdem Geld « à fonds perdu »
- Ein begrenztes Zielpublikum
- Eine hohe Eigenständigkeit
- Vorher müssen die KandidatInnen an sich und an ihrer Überschuldungsgeschichte mit Fachpersonen ehrlich arbeiten (« Rückfall » vermeiden)
- Die Ergebnisse sehen ermutigend aus

Praxis der Mitglieder der Schuldenberatung Schweiz

Feststellungen

- Die finanzielle Lage und Arbeitsbedingungen eines gewissen Bevölkerungsteils verschlechtern sich,
- Die GläubigerInnen handeln leichter aber verhandeln härter,
- Der Ermessensspielraum der RichterInnen führt zu einer erheblichen Ungleichbehandlung der SchuldnerInnen und zu einer Rechtsunsicherheit,
- Die Bundesrechtsprechung wird immer schuldnerfeindlicher (besonders im Konkursverfahren)

Im Endeffekt ist der Schuldner/die Schuldnerin immer schuldiger und seine/ihre Schulden immer höher

Wieso findet ein Teil der überschuldeten Personen keine Lösung?

Würde eine Restschuldbefreiung etwas daran ändern?

So ein Verfahren wird eine positive Wirkung haben für Personen die scheitern, weil...

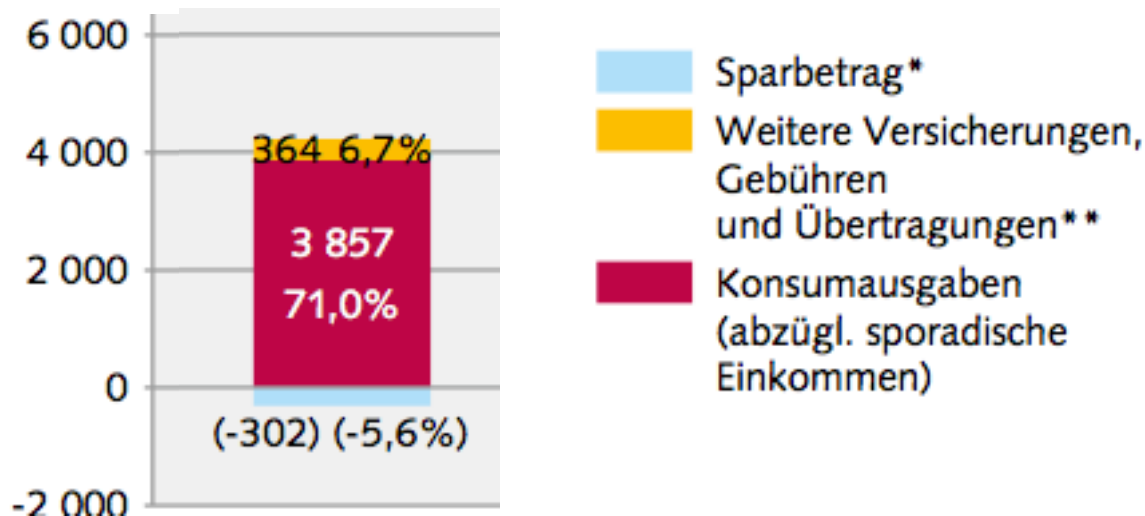
- sie eine zu schwache Sanierungskapazität haben
- einige ihrer GläubigerInnen keine Vereinbarung wollen
- zu jung sind

Wieso findet ein Teil der überschuldeten Personen keine Lösung?

Würde eine Restschuldbefreiung etwas daran ändern?

So ein Verfahren wird keine positive Wirkung haben für Personen die scheitern, weil sie...

- keine Sanierungskapazität haben



Quelle: Sozialbericht 2015, BFS, S.40, G.2.3.9., 1. Quintil
« Verfügbares Einkommen, Konsumausgabe und Sparbetrag pro Monat nach Einkommenshöhe, zusammgelegte Stichproben 2009 - 2011, Erwerbshaushalte »

Wieso findet ein Teil der überschuldeten Personen keine Lösung?

Würde eine Restschuldbefreiung etwas daran ändern?

So ein Verfahren wird keine positive Wirkung haben für Personen die scheitern, weil sie...

- SozialhilfebezügerInnen sind
In (fast?) allen Kantonen sind die Sozialhilfeleistungen rückerstattungspflichtig und wandeln sich somit in eine Schuld um...

Wieso findet ein Teil der überschuldeten Personen keine Lösung?

Würde eine Restschuldbefreiung etwas daran ändern?

So ein Verfahren wird keine positive Wirkung haben für Personen die scheitern, weil sie...

- keine Stabilität finden
Unsicherheit betreffend Gesundheit, Arbeit, IV-Entscheid, usw. (hohe neue Verschuldungsgefahr)

Das Projekt von Prof. Meier unter der Lupe

Wollen wir einen solchen Paradigmawechsel?



Das Projekt von Prof. Meier unter der Lupe

Einige positive Elemente des Projektes

- Eine vollständige Entschuldung (Ausnahmen: Bussen, Geldstrafen und Forderungen aus absicht. Schädigung)
- Eine Dauer des « Abschöpfungsverfahren » von ungefähr 3 Jahren
- Die Entschuldung ist besser vorhersehbar
- Kleinere Stigmatisierung? (Öffentliche Bekanntmachung vermeidbar)
- Die Forderungen können überprüft werden
- Genügend Grenzen, um Rechtsmissbräuche zu vermeiden

Das Projekt von Prof. Meier unter der Lupe

Einige Mängel des Projektes

- Der Bezug auf die Einkommenspfändung ist nicht glücklich. Ausser wenn Art. 93 SchKG geändert wird, um die laufenden Steuern zu berücksichtigen. Sollen kleine Rücklagen möglich sein oder muss das BEX jeden Monat überprüft werden? (erweitertes BEX in der Rechtsprechung und Lehre betreffend Art. 333 SchKG)
- Sehr hohe Kosten (3 Jahre Arbeit des Sachwalters/der Sachwalterin)
- Es fehlt eine Bestimmung, welche die Löschung der Betreibungsregistereinträge regelt

Das Projekt von Prof. Meier unter der Lupe

Einige Risiken des Projektes

- Auswirkungen auf die anderen Verfahren
 - A) Auf den Konkurs (Es wird eine neue Rechtsprechung rund um den Rechtsmissbrauch geben). Kleine Verbesserungen des Konkursrechts sollten gleichzeitig erfolgen.
 - B) Sollte das Parlament die Dauer des Abschöpfungsverfahrens verlängern, könnten alle anderen Verfahren erschwert werden.
- Was ist eigentlich ein angemessenes Einkommen?
Rechtsstreitigkeiten und Ungleichbehandlung sind absehbar...
- Die unentgeltliche Prozessführung ist sicher eine interessante Neuigkeit im Bereich Schuldensanierung... aber auch sie wandelt sich in eine Schuld um.

Schlussfolgerung

Dieses Projekt kann als Hoffnungsträger wirken und kann eine interessante Lösung für die Entwicklung der Schuldensanierung bringen. Aber...

- es wird wahrscheinlich keine Lösung für Armutsbetroffene bringen, sofern andere Gesetze nicht geändert werden (Steuerbefreiung des BEX; Prämienverbiligung; Sozialhilfe;...)
- es ist auch mit politischen Risiken verbunden

Es ist sicher eine Chance, eine erfolgreiche Diskussion anzufangen, um eine gute Gesetzesänderung zu erreichen.

Herzlichen Dank!