

Privatinsolvenz- und Restschuldbefreiungsverfahren zur Armutsbekämpfung? Modelle der Entschuldung im internationalen Vergleich

Dr. Jan-Ocko Heuer, Universität Bremen

Jahresfachtagung 2019 der Bundesarbeitsgemeinschaft
Schuldnerberatung e.V., 15.-16. Mai 2019, Erfurt

Abb.: Privatinsolvenzverfahren mit Restschuldbefreiung in Europa

Jahr 2018



= Restschuldbefreiung möglich



Problemaufriss: Armut und Überschuldung:

- Armut kann zu Überschuldung führen (und umgekehrt)
 - Große Schnittmenge von Armuts- und Überschuldetenpopulation
 - Rund 70 bis 90 Prozent der Schuldner in Entschuldungsverfahren verfügen über kein/wenig pfändbares Einkommen und Vermögen
 - Entschuldungsverfahren können für Arme nutzlos/versperrt sein
- Schaffung von Entschuldungsmöglichkeiten für arme Überschuldete von erheblicher sozialpolitischer Bedeutung

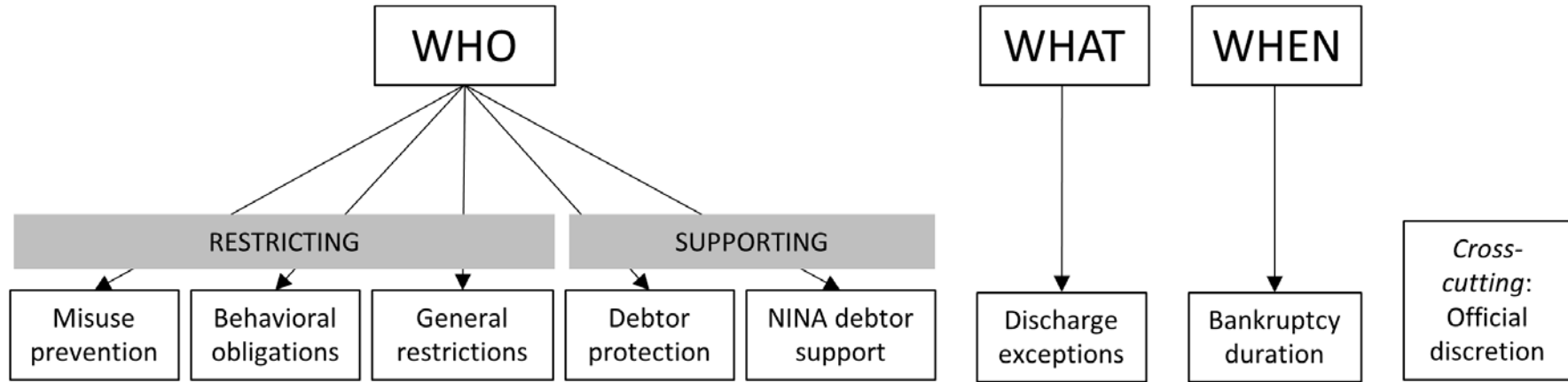
Zentrale Fragen des Vortrags

- 1) Welche Entschuldungsverfahren gibt es in den unterschiedlichen Ländern und worin unterscheiden sich diese?
- 2) Welche Auswirkungen haben diese Entschuldungsverfahren auf einkommensarme Überschuldete?

1) Welche Entschuldungsverfahren gibt es in den unterschiedlichen Ländern und worin unterscheiden sich diese?

Main aim: financial 'fresh start' via debt discharge

Dimensions



Indicators

- | | | | | | | | |
|---|--|--|---|---|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Access screening • Procedural honesty • Asset liquidation • Can pay – should pay • Previous discharge | <ul style="list-style-type: none"> • Mandatory counseling • Financial education • Labor market obligations • Credit market obligations | <ul style="list-style-type: none"> • Economic restrictions • Political restrictions • Civil restrictions • Restrictions extended | <ul style="list-style-type: none"> • No insolvency required • Stop of collection • Asset exemptions • Income exemptions • Reaffirmation protection | <ul style="list-style-type: none"> • Free filing support • No procedure costs • No minimum payment • Shorter duration | <ul style="list-style-type: none"> • Commercial loans • Private loans • Taxes • Fines • Intentional torts • Non-intentional torts • Alimony • Child support • Student loans • Short before • Bankruptcy costs • Non-disclosed • Other | <ul style="list-style-type: none"> • Duration of bankruptcy | <ul style="list-style-type: none"> • Discretion - duration • Discretion - exemptions • Discretion - obligations • Discretion - exceptions • Discretion - denial |
|---|--|--|---|---|--|--|--|

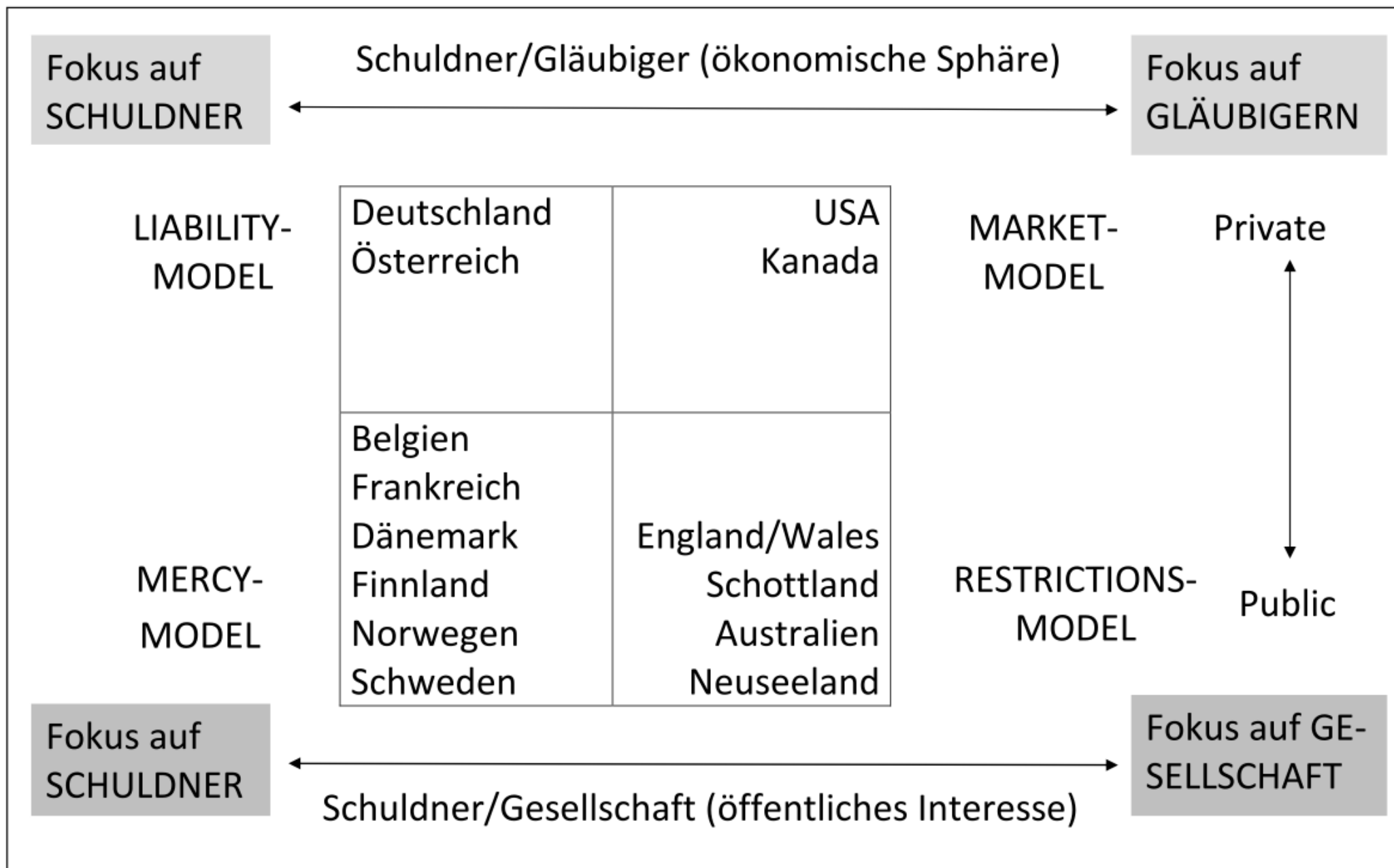
Vier Ansätze zur Entschuldung von Privathaushalten

Beispiel 1: USA (ähnlich: Kanada)

Beispiel 2: England/Wales (ähnlich: Schottland, Australien, Neuseeland)

Beispiel 3: Deutschland (ähnlich: Österreich)

Beispiel 4: Schweden (ähnlich: Dänemark, Finnland, Norwegen, Frankreich, Belgien, u.U. Niederlande)



2) Welche Auswirkungen haben diese Entschuldungsverfahren auf einkommensarme Überschuldete?

- Wenig Wirkungsforschung (in Langzeitperspektive)
- Lechner 2010: positive Wirkungen (im Verfahren)
- v.a. US-Studien: u.U. geringere Langzeitwirkungen

Anforderungen an Entschuldungsverfahren für Arme

- Überschaubare Verfahrensdauer
- Breite Restschuldbefreiung
- Keine/geringe Verfahrenskosten
- Soziale Infrastruktur (Schuldnerberatung)

Weiterführende Literatur

Heuer, Jan-Ocko (2015): „Private Überschuldung und Sozialpolitik: Varianten der staatlichen Regulierung von Verbraucherinsolvenz und Restschuldbefreiung“, in: Zeitschrift für Sozialreform 61 (3), S. 315–340.

Heuer, Jan-Ocko (2019): „Privatinsolvenz- und Restschuldbefreiungsverfahren zur Armutsbekämpfung? Modelle der Entschuldung im internationalen Vergleich“, in: Christoph Mattes, Carlo Knöpfel (Hrsg.): Armutsbekämpfung durch Schuldenprävention: Empirische Befunde, methodische Zugänge und Perspektiven. Wiesbaden: Springer VS, S. 169–183.

Kontakt: jheuer@uni-bremen.de