

## COLLOQUE

# Dettes et détenus

Recherche exploratoire sur l'endettement des personnes détenues



Caroline Jeanmart • Laetitia Pierroux • Maëlle Servais • Sabine Thibaut

13 octobre 2026  
Banque nationale de Belgique  
Bruxelles

# Plan de la présentation



# 01

## Constats et objectifs

---

POINT DE DÉPART

## 6 constats de départ

1

### UNE PROBLÉMATIQUE PEU INVESTIGUÉE

L'endettement des personnes détenues reste encore peu documenté en Belgique.

2

### L'INCARCÉRATION PEUT CRÉER DES DETTES

La détention peut faire naître de nouvelles dettes ou accentuer celles qui existaient déjà.

3

### UN FREIN POSSIBLE À LA RÉINSERTION

L'endettement peut compliquer la réinsertion et constituer un facteur susceptible d'intervenir dans la récidive.

4

### UN IMPACT SUR LES PROCHES

Les conséquences financières de la détention peuvent également peser sur l'entourage de la personne détenue.

5

### DES PROFESSIONNELS DÉMUNIS

Les professionnels qui accompagnent les personnes détenues manquent parfois d'informations et de leviers pour agir sur les dettes.

6

### DES DIFFICULTÉS AUSSI DU CÔTÉ DES PROFESSIONNELS

Les professionnels du recouvrement et de la médiation de dettes connaissent eux aussi mal les réalités de la détention et les possibilités d'action.

Six constats à l'origine de la recherche

## 5 objectifs de la recherche

- 1 Faire un ** tat des lieux** de la problématique de l'endettement auprès des personnes incarcérées, des professionnels de l'administration pénitentiaire et des services d'aide aux détenus (ampleur de la problématique, difficultés et obstacles rencontrés dans la gestion de cette problématique...)
- 2 Favoriser les **collaborations** et les **synergies** entre les professionnels du secteur de la prévention et du traitement du surendettement et les professionnels de l'administration pénitentiaire et des services d'aide aux détenus
- 3 **Outiller** et **former** les professionnels (créanciers, médiateurs de dettes, administration pénitentiaire, services d'aide aux détenus...) dans une approche préventive et curative
- 4 Créer des **outils** d'information à destination des **citoyens** (in)directement confrontés à cette problématique
- 5 R diger des **recommandations**

# 02

## Questions et méthode

---

DISPOSITIF DE RECHERCHE

## 2 questions de départ

1

Quel est l'impact de la détention sur le « parcours de la dette » ?

Dettes avant la  
condamnation /  
détention



Dettes liées à la  
condamnation



Dettes contractées en  
détention



Dettes après la  
détention

2

Quel est l'impact de l'endettement sur la réinsertion et sur une éventuelle récidive ?

**VISÉE EXPLORATOIRE**

**VISÉE INTERDISCIPLINAIRE**

juristes • économistes • sociologues

## 2 ambitions

Deux niveaux de questionnement structurent la recherche.

1

### COMPRENDRE

#### Comment la détention influence-t-elle les dettes et leur évolution ?

Identifier les effets de l'incarcération sur la situation financière et le parcours de la dette.

2

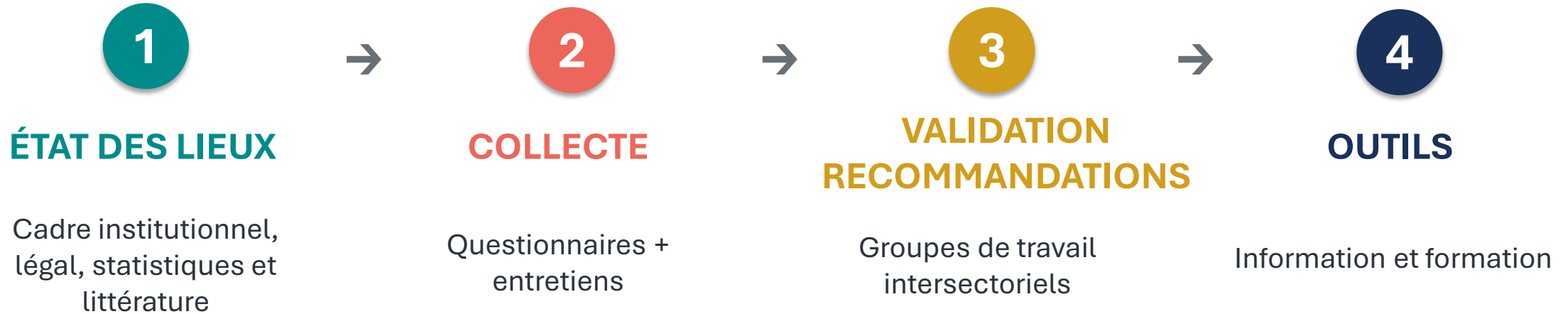
### AGIR

#### Quels leviers peuvent limiter l'aggravation de l'endettement ?

Repérer les obstacles, les ressources et les pistes d'amélioration avant, pendant et après la détention.

Une recherche exploratoire orientée vers la compréhension des mécanismes et l'identification de pistes d'action.

# Une démarche en quatre temps



Une logique progressive : comprendre → documenter → confronter → outiller

# Données collectées (au niveau national)

## QUESTIONNAIRES

**261**

Détenus

**14**

Ex-détenus

**78**

Créanciers

**50**

SAD

**30**

SPS

**80**

SMD

**20**

Avocats /  
médiateurs

5 établissements pénitentiaires pour les  
détenus

## ENTRETIENS

**56**

Détenus

**2**

Ex-détenus

**6**

Professionnels (SAD,  
SPS, SMD, avocat)

**64 entretiens au total**

## GROUPE DE TRAVAIL

**9**

experts

de tous secteurs

Croisement des regards  
et mise en discussion des  
analyses et des résultats

**SATURATION ATTEINTE POUR CHAQUE  
PARTIE PRENANTE**

La collecte a été poursuivie jusqu'au point où de nouvelles données n'apportaient plus d'informations ou de thèmes inédits.

# 03

## Des trajectoires fragilisées

---

### TRAJECTOIRES

# Les dettes dans des trajectoires déjà fragilisées

Les dettes s'inscrivent dans des trajectoires plus longues.



---

## Lecture proposée

Replacer la situation financière dans l'histoire de la personne et analyser les mécanismes de sélection susceptibles d'intervenir tout au long du parcours pénal.

# Les difficultés antérieures à la détention



Endettement = une des manifestations économiques des processus de vulnérabilisation



Incarcération ≠ point de départ systématique des difficultés économiques



Incarcération = événement susceptible de révéler, d'intensifier ou de cristalliser des situations de fragilité économique préexistantes



Présence de difficultés financières, pour une partie des personnes rencontrées, avant l'entrée en détention

# Dettes liées à la condamnation

**UNE DETTE INÉVITABLE POUR TOUTE PERSONNE CONDAMNÉE**

## PARTICULARITÉS

### DES MONTANTS ÉLEVÉS

... alors que les revenus sont faibles, voire inexistants.

### UNE NÉGOCIATION DIFFICILE

Les possibilités de négocier ces dettes apparaissent limitées.

### L'ÉTAT COMME CRÉANCIER

Notamment le SPF Justice et le SPF Finances.

---

**Une question de fond :**      **quel sens donner à la peine financière et comment apprécier sa proportionnalité ?**

# Entrée en prison : choc économique et administratif

L'entrée en détention produit plusieurs ruptures simultanées.

## RUPTURE DES REVENUS

Rupture de la perception des revenus antérieurs à la détention

## CHOC CARCÉRAL

Sidération, autres priorités, invisibilité des dettes et des démarches...

## CAPTIVITÉ ADMINISTRATIVE

## FRACTURE NUMÉRIQUE

4 dimensions du choc économique et administratif de l'entrée en prison

# 04 L'argent en prison

ÉCONOMIE CARCÉRALE

# L'argent en prison (1)

## Classement des principaux postes de dépenses

(du plus fréquemment cité au moins fréquemment cité)



- 1  Cantine (nourriture, tabac, produits d'hygiène, location de la télévision, journaux, vêtements, etc.) et téléphone
- 2  Plans de paiement pour les victimes et les amendes pénales
- 3  Envoi d'argent à la famille
- 4  Frais lors des permissions de sortie (transport, consultations psy, etc.)
- 5  Plans de paiement pour des dettes non liées à la condamnation
- 6  Soins de santé
- 7  Paiement de parts contributives
- 8  Produits illicites (drogues)

 Dépenses en prison (cantine, téléphone, remboursement en cas de casse...)

 Travail pénitentiaire (faible rémunération, rareté du travail)



## L'argent en prison (2)

### Classement des principales sources de revenus

(de la plus fréquemment citée à la moins fréquemment citée)

- 1  Versements d'argent de la famille/de proches
- 2  Revenu lié au travail en prison
- 3  Aide financière de la prison (caisse d'entraide)
- 4  Aide du CPAS
- 5  Indemnitis de mutuelle
- 6  Rien
- 7  Autres (formation, vente de stupéfiants, etc.)

Rentrées financières en prison  
(travail pénitentiaire, aide  
financière de proches, caisse  
d'entraide, aides sociales)



# L'argent en prison (3)

## Travail & dignité

1

Travail et dignité (sentiment d'utilité, responsabilisation, frustrations)

## Économie de survie

2

Economie de survie (débrouille, frustrations...)

## Dépendance financière

3

Dépendance financière (rôle des proches, inégalités entre détenus...)

## Rembourser ?

4

Impossibilité de rembourser (paiement symbolique, revenus insuffisants)

Des marges de manœuvre très inégales selon le travail, l'aide des proches et les ressources disponibles.

# L'argent en prison (4)

## UN COÛT DE LA VIE ÉLEVÉ EN PRISON

- Prix élevés des cantines
- Coût des communications (téléphone, contacts familiaux)
- Dépenses indispensables au quotidien

*« C'est abominable le coût de la vie en prison »*

*« La prison  
nous endette »*

*« On doit payer pour  
avoir un contact avec  
sa famille »*

## DEUX POINTS D'ATTENTION

### INFORMER LE DÉBITEUR

Essentiel d'informer le débiteur de revenus pour éviter les paiements indus

### PAIEMENT DES DETTES

Focus sur le paiement des victimes et des dettes de condamnation

# 05 Invisibilité des dettes

TEMPORALITÉ

# Invisibilité des dettes – temporalité carcérale de la dette (1)

La dette est souvent un angle mort de l'accompagnement en détention.

## 1. PEU ABORDÉE

« *Les questions d'argent... non, pas du tout* »

- Peu abordée à l'entrée en prison
- Dépend fortement du professionnel
- Pas considérée comme une priorité institutionnelle

## 2. RELÉGUÉE DERRIÈRE D'AUTRES URGENCES

« *On a d'autres soucis en entrant...* »

- Procédure pénale et conditions de détention
- Difficulté à se projeter
- Méconnaissance de la situation financière réelle

---

CONSÉQUENCE : les dettes restent hors du radar.

# Invisibilité des dettes – temporalité carcérale de la dette (2)

Pendant que la personne est « figée »...



...le monde extérieur, lui, continue d'avancer.

Accumulation silencieuse, marges de manœuvre réduites // visibilité à la préparation de la sortie

# 06 Le rôle des professionnels durant la détention

---

ACCOMPAGNEMENT

# Le rôle des professionnels durant la détention :

## « mission impossible » (1)

### Freins numériques

*« C'est le tout-au-digital maintenant... ça devient compliqué »*

- Accès limité aux outils numériques
- Authentification impossible (codes, empreinte...)
- Décalage avec une société digitalisée

### Accès à l'information

*« Il faudrait faciliter l'accès... pour avoir une idée des sommes dues »*

- Difficulté d'accès aux comptes bancaires
- Accès limité au courrier
- Impossibilité d'avoir une vision globale des dettes

### Blocages institutionnels

*« Le système belge est obsolète... »*

- Impossibilité de commencer une médiation de dettes
- Refus de certaines procédures en détention
- Aucune solution concrète avant la sortie

# Le rôle des professionnels durant la détention :

## « mission impossible » (2)

### Manque de coordination

*« Ils se renvoient la balle et ça n'avance pas »*

- Multiplicité d'acteurs (SAD, SMD, justice...)
- Absence de suivi clair
- Découragement des détenus

### Freins économiques

*« Payer 1€ de l'heure, c'est vraiment scandaleux »*

- Faible rémunération du travail en prison
- Revenus insuffisants pour rembourser
- Pas de plan de paiement réaliste

### Pression des créanciers

*« On doit payer... sans avoir les moyens »*

- Montants élevés (amendes, indemnités...)
- Peu de flexibilité des créanciers
- Pression malgré l'absence de revenus

# Le rôle des professionnels durant la détention :

## « mission impossible » (3)

### Freins humains et sociaux

*« Il y a une confiance qui a du mal à s'instaurer... »*

- Stigmatisation des détenus
- Problèmes de santé / dépendance
- Faible niveau d'information ou d'alphabétisation

### Stratégies d'évitement

*« Je vais travailler au noir...  
Comme ça, je ne paie pas »*

- Perte de confiance dans le système
- Refus ou découragement face aux dettes
- Risque de marginalisation / économie informelle

# Le rôle des professionnels durant la détention : « mission impossible » (4)

---

## LEVIERS DE SOUTIEN ET D'ACCOMPAGNEMENT

- Soutien financier des proches
- Aide dans les démarches administratives
- Intervention des assistants sociaux / CPAS
- Maintien de certains paiements pendant la détention

**Leviers souvent externes au détenu**

## LEVIERS INSTITUTIONNELS ET FINANCIERS

- Suspension des dettes jusqu'à la sortie
- Plans d'apurement / paiements échelonnés
- Accès aux informations (SPF Finances)
- Procuration pour gestion administrative (SMD)

**Solutions possibles mais limitées et « lentes »**

# 07 Les créanciers

## RECouvreMENT

# Les créanciers

---

## INVISIBILITÉ DU DÉBITEUR

- Absence d'informations sur le débiteur et sa détention
  - Perte / impossibilité de contact
  - « *On l'apprend par hasard* »
- 

## DIFFICULTÉS DE RECOUVREMENT

- Insolvabilité
  - Attente
- 

## TENSIONS MORALES

- Responsabilité du débiteur
  - Seconde chance
  - « Payer sa dette »
  - Mettre en pertes et profits
- 

## BESOIN DE COORDINATION

- Interlocuteur unique
- Information sur l'incarcération

**Quelle marge de manœuvre pour le créancier durant la détention ?**

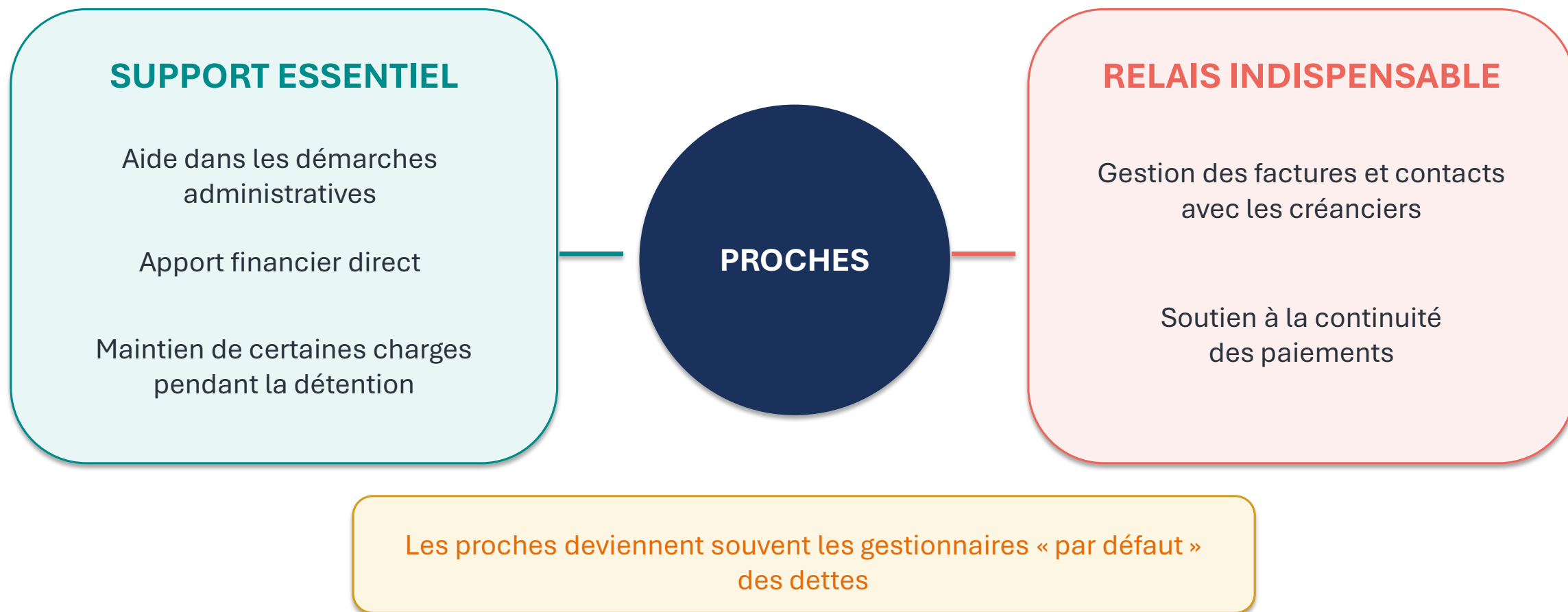
# 08

## Les proches

---

ENTOURAGE

# Les proches : un rôle central



**Et les personnes détenues « sans entourage » ?**

# L'impact sur les proches

## CHARGE FINANCIÈRE ET PRIVATION

**Appauvrissement du ménage**  
**Privations quotidiennes**

*« Elle [ma femme] se prive énormément... elle ne fait plus rien »*

*« Je préfère manger et faire manger les enfants que de payer un avocat. Du coup, est-ce que c'est une des raisons pour lesquelles il est toujours en prison aujourd'hui? »*

## CULPABILITÉ ET TENSIONS FAMILIALES

**Sentiment de dette morale envers la famille**

*« On a honte de faire payer les autres »*

*« Eux, ils ont terminé de payer leurs dettes, ils ont terminé de payer la maison, ils ont terminé de payer la voiture. Maintenant ils payent les miennes. »*

# L'impact sur les proches

1

## PRESSIION ET MENACES DES CREANCIERS

Les proches deviennent parfois des « cibles » directes

« J'ai été laissée seule avec les courriers qui arrivent »

« On va venir tout saisir chez vous »

2

## INQUIÉTUDE FAMILIALE

3

## IMPACT INTERGÉNÉRATIONNEL

- Peur que les enfants « héritent » des dettes
- Crainte de transmission des dettes ou pertes patrimoniales
- Inquiétude sur l'avenir familial

« J'ai deux enfants qui ont plus qu'un parent, et je ne devrais pas être en train de me battre pour tout ça, en fait. Je devrais juste être là pour eux et encore plus, j'ai envie de dire, que d'autres parents »

# 09 Avant la sortie et la sortie

---

RÉINSERTION

# Approche de la sortie et sortie (1)

## CRAINTES À L'APPROCHE DE LA SORTIE

### Insécurité globale (économique et psychologique)

- Incertitude sur la capacité de remboursement (montants élevés, emploi incertain)
- Crainte de conditions de vie précaires à la sortie
- Peur d'un frein à la réinsertion (voire risque de récurrence)
- Inquiétude pour les proches (impact financier)
- Difficulté à se projeter dans l'avenir
- Manque d'information sur les solutions (médiation, procédures...)

## RESSOURCES EXTERNES / SITUATIONS PARTICULIÈRES

### « Sans craintes »

- Confiance dans le remboursement
- Soutien extérieur (proches ou héritage)
- Dettes déjà réglées
- Autres priorités / fatalisme
- Peu de projection
- Situations minoritaires (organisation d'insolvabilité, promesse d'emploi, confiance en ses compétences budgétaires)

## Approche de la sortie et sortie (2)

### UN ENDETTEMENT « À VIE »

« On purge puis on paie toute sa vie »

### DES DETTES QUI ÉCHAPPENT AU CONTRÔLE

« Les dettes, c'est comme un être vivant... ça gonfle... ça devient exponentiel »

### UN FREIN MAJEUR À LA RÉINSERTION

« On n'a pas le droit d'avoir d'argent...  
mais on doit payer »

### UNE SPIRALE ACCENTUÉE PAR L'INCARCÉRATION

« Quand on sort... on a encore plus de dettes à payer »

## LE PARADOXE : REMBOURSER LES DETTES OU SE RÉINSÉRER ?

- Retour des dettes : « réveil » des créanciers, relance des mesures de recouvrement judiciaire et des saisies (en ce compris dettes alimentaires – saisie totale), pression financière
- Autres priorités du détenu à la sortie : logement, adresse, revenus, carte d'identité
- Fracture numérique, digitalisation de la société et « retour à la vie réelle » où tout va plus vite

# Impact des dettes sur les trajectoires futures

1

## EMPLOI

- Menace de saisie(s)
- Stratégies de contournement
- Refus du travail déclaré
- Travail au noir
- Difficulté de trouver un emploi avec un casier judiciaire

2

## SANTÉ MENTALE

- Stress
- Anxiété
- Perte d'espoir en l'avenir
- Impossibilité de se projeter

3

## JUSTICE

- Sentiment d'injustice
- Sentiment de « double peine »

4

## RÉCIDIVE ECONOMIQUE ?

- Désaffiliation
  - Retour possible à l'illégalité
- = seules solutions de remboursement?

# 10

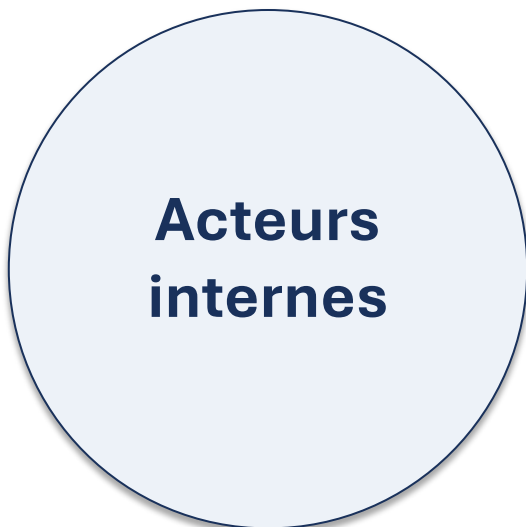
## Enjeux et recommandations

---

### PISTES D'ACTION

# Un enjeu transversal : mieux se connaître et se comprendre

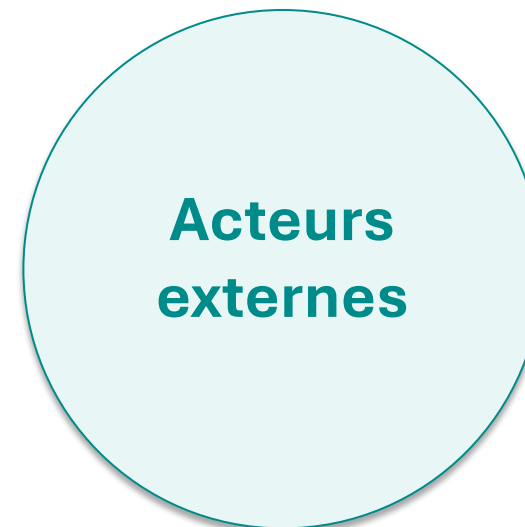
PRISON



*« On est vraiment à t tons... on n'a qu'un mythe de ce qui se passe en prison »*

- Méconnaissance
- Représentations biaisées

EXTÉRIEUR



**BESOIN DE CONNAISSANCE INTERPROFESSIONNELLE**

# Enjeux

1

## INFORMER LES CREANCIERS

« Si le créancier était averti de  
l'incarcération... »

Adapter les procédures et  
éviter l'accumulation de frais

2

## AGIR DES L'ENTREE EN DETENTION: RENDRE LA DETTE VISIBLE

« Aborder cette problématique  
dès l'entrée... »

Identifier rapidement les  
situations de dettes

3

## ASSURER UN LIEN CONTINU

- Communication entre la prison et l'extérieur
- Transmission des informations

Éviter la « disparition » du débiteur

# Recommandations (1)

## STABILISER LES DETTES

« Les dettes et les intérêts, c'est exagéré »

- Geler ou limiter les intérêts et certains frais
- Possibilité de mettre en place un moratoire

→ *Rendre les dettes maîtrisables*

## AGIR EN DÉTENTION

- Commencer une médiation de dettes
- Mettre en place un service ou un référent spécifique en prison
- Anticiper les démarches avant la sortie

→ *Ne pas attendre la sortie pour agir*

## REMBOURSER PROGRESSIVEMENT

- Permettre des paiements, même symboliques
- Maintenir un engagement dans la durée

→ *Préserver une dynamique positive*

**Objectif global:** faire de la détention un temps de gestion, de stabilisation et d'anticipation, et non d'aggravation de l'endettement

## Recommandations (2)

### ADAPTER LE CADRE LEGAL ET FINANCIER

- Ouvrir la réflexion sur les amendes pénales
- Ouvrir des pistes sur les possibilités d'augmentation des revenus en détention

→ *Rendre les dettes réalistes et donc gérables*

### AMELIORER LA COORDINATION

- Améliorer la communication entre acteurs (prison ↔ extérieur)
- Mieux informer les créanciers
- Développer des outils de communication adaptés

→ *Eviter le « ping pong institutionnel »*

### RENFORCER L'ACCOMPAGNEMENT GLOBAL

- Assurer un suivi après la sortie
- Renforcer l'accompagnement social et psychologique
- Sensibiliser les créanciers aux réalités de la réinsertion

→ *Favoriser une réinsertion durable*

# Merci pour votre attention

---



## L'équipe de l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement

**L'Observatoire du Crédit et de l'Endettement asbl**

**Adresse :** Château de Cartier, Place du Perron 38, 6030 Marchienne-au-Pont

**Tél :** 071/33.12.59 - **Fax :** 071/32.25.00

**Mail général :** [info@observatoire-credit.be](mailto:info@observatoire-credit.be) - **Site :** [www.observatoire-credit.be](http://www.observatoire-credit.be)

**N° entr. :** 0452.320.403 - RPM Hainaut (div. Charleroi) - **IBAN :** BE91 0682 4452 2576

