

Outil de suivi du surendettement

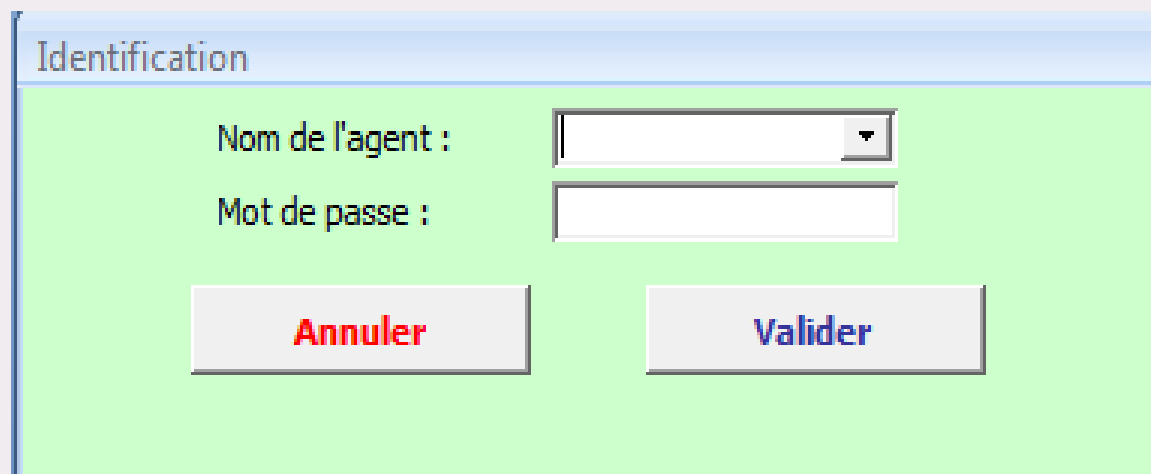


1. Présentation de l'outil

Description générale

- **Un outil qui permet de suivre les procédures de surendettement dans les postes comptables**
 - Les informations sur les créances et les procédures sont annotées dans l'outil.
 - Il n'y a aucune saisie redondante.
 - Ces informations sont utilisées pour une rédaction automatique de tous les courriers nécessaires à la procédure.
 - Ces courriers sont historisés dans l'application
 - Il conviendra toujours d'annoter les applications REC/RAR.
- **Un outil qui comporte des listes de surveillance lors des principales étapes de la procédure**
 - L'alerte sur les créances à déclarer à brève échéance est automatique après l'authentification de l'agent.
 - Les autres listes sont accessibles à partir d'un menu spécifique.
 - Ces listes sont paramétrables en fonction des modes d'organisation du service.

Présentation de l'outil : L'authentification



Identification

Nom de l'agent :

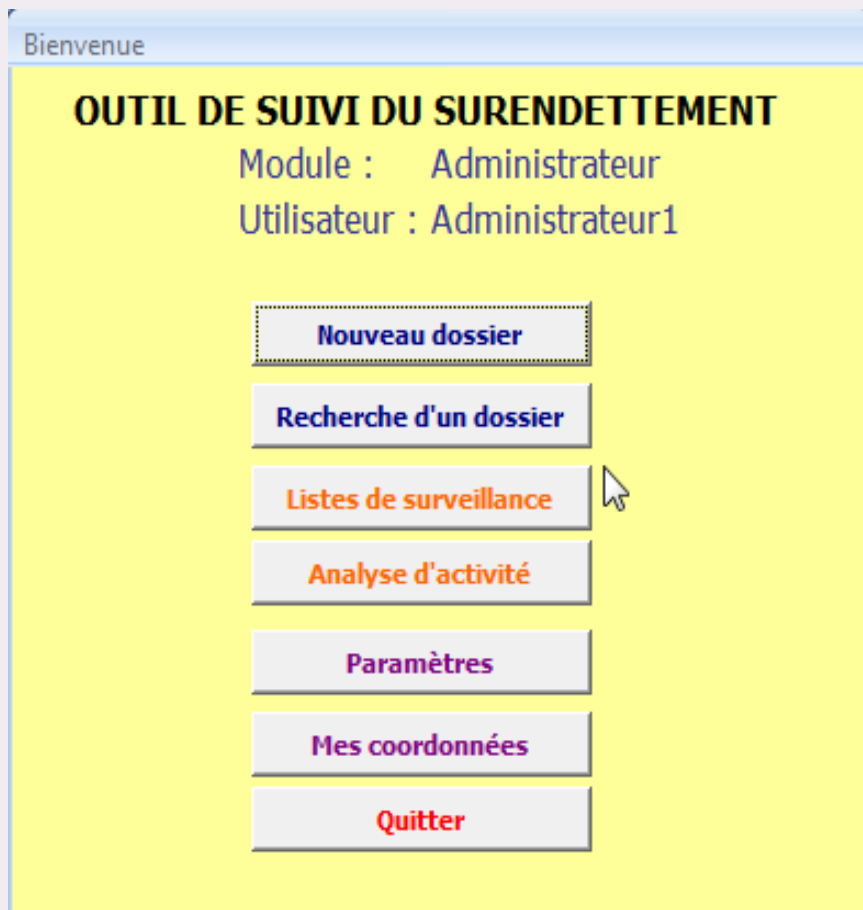
Mot de passe :

Annuler **Valider**

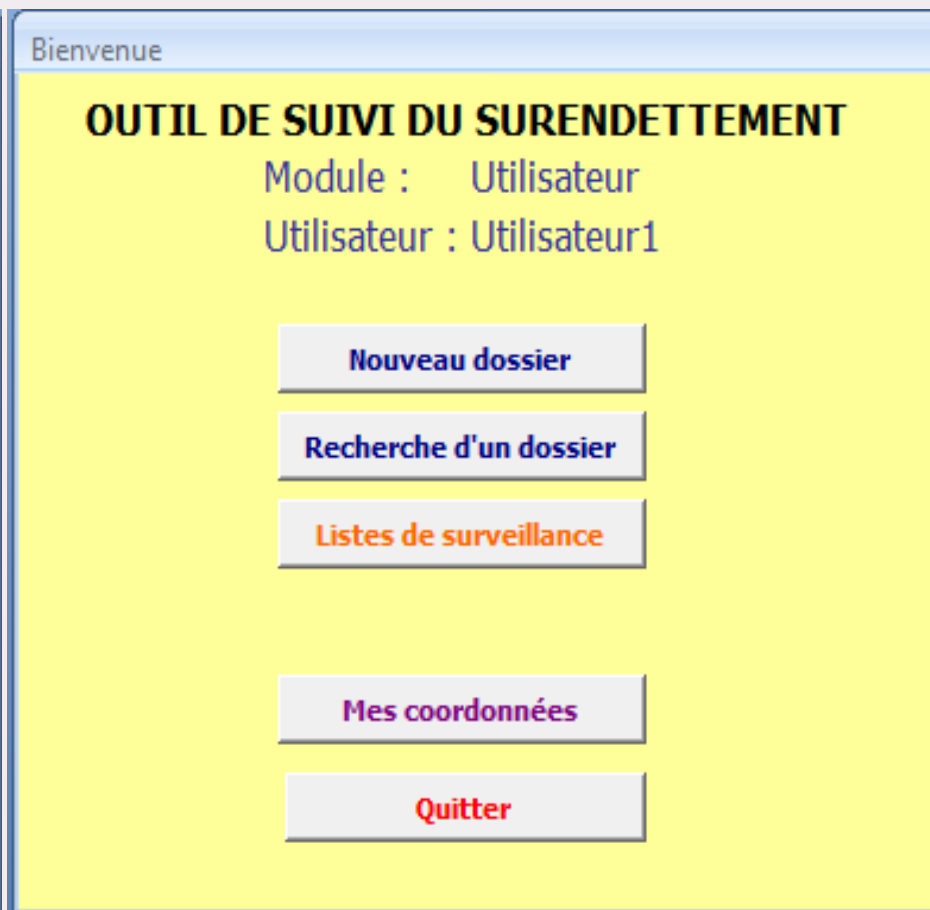
- L'authentification se fait par un couple Nom de l'agent/ Mot de passe, propre à l'application.

Présentation de l'outil : Le menu général

- **Le menu administrateur**



Le menu utilisateur



Présentation de l'outil : La création d'un dossier

- La création d'un dossier est facilitée par une liaison automatique : CP => Communes => Services d'assiette et de recouvrement.

Dossier

Dossier de surendettement

Identité

N° dossier BDF: 123456789

Civilité: Monsieur Nom Prénom: PECUNIEUX Alain

Date de naissance du débiteur: 12/05/1974

Co-débiteur:

Civilité: Madame Nom Prénom: PECUNIEUX Marie

Date de naissance du codébiteur: 21/01/1974

Adresse

Adresse 1: rue de la république

Adresse 2:

CP: 37360 Commune: NEUILLE-PONT-PIERRE

Services gestionnaires

Assiette: SIP Tours Nord-Ouest

Recouvrement: Trésorerie Neuille-Pont-Pierre

Codique: 37026

Bloc-notes

Synthèse des procédures

Recevabilité	Déclaration de créances	Projet de plan	Décision du tribunal	PRP ou CIA

Liste des communes

CP	Commune
37360	SONZAY
37360	SEMBLANCAY
37360	SAINT-ANTOINE-DU-ROCHER
37360	BOUZIER-S-DE-TOURAIN
37360	NEUILLE-PONT-PIERRE
37360	BEAUMONT-LA-RONCE

le dossier

ent	Lien
-----	------

[Nouvelle procédure](#)

[Retour au menu](#)

- Un bloc note est disponible

Présentation de l'outil : La création d'une procédure

- Il est possible de créer plusieurs procédures pour un même dossier.
- Une synthèse des procédures figure sur l'écran dossier. Un double-clic sur une procédure permet d'en afficher le détail.

Dossier

Dossier de surendettement

Identité		Adresse		Services ge	
N° dossier BDF	123456789	Adresse 1	rue de la république	Assiette:	
Civilité	Monsieur	Nom Prénom	PECUNIEUX Alain	Recouvrement	
Date de naissance du débiteur	12/05/1974	Adresse 2		Codique:	
Co-débiteur :		CP	37360	Commune	NEUILLE-PONT-PIERRE
Civilité	Madame	Nom Prénom	PECUNIEUX Marie		
Date de naissance du codébiteur	21/01/1974				

Synthèse des procédures

	Recevabilité	Déclaration de créances	Projet de plan	Décision du tribunal	PRP ou CIA	Début moratoire	Début des délais de paiement	Fin des délais de paiement	Caducité du plan
▶	12/06/2016								

Nouvelle procédure

Présentation de l'outil L'écran procédure

- Un indicateur permet de savoir si la procédure est en cours ou est close.
- Les adresses complètes de la Banque de France et du tribunal compétents sont historisées pour éviter des saisies ultérieures dans d'autres dossiers.

The screenshot displays the 'Detail de la procédure' interface. At the top left, a 'Statut' box shows 'En cours'. The main area is titled 'Detail de la procédure' and contains the following fields:

- Dossier :** PECUNIEUX Alain
- Compétence Banque de France de :** TOURS
- Tribunal de :** TOURS

On the right, a 'BDF' section contains the following fields:

- N° Dossier BDF :** 123456789
- Gestionnaire du dossier :**
- Ref. Créancier (BDF) :**
- Ref souhaitée :**

At the bottom, there are three tabs: 'Recevabilité', 'Elaboration du projet', and 'Plan définitif'. Arrows from the text above point to the 'En cours' status, the 'Dossier' field, and the 'Compétence Banque de France' and 'Tribunal' fields.

- Cet écran est divisé en 3 onglets, correspondant aux trois principales étapes de la procédure

Présentation de l'outil : L'onglet « Recevabilité »

- Cet onglet permet de suivre la procédure, de la recevabilité de la demande à la déclaration de la créance.

Recevabilité	Elaboration du projet	Plan définitif
Recevabilité		
Date limite de déclaration:		
15/02/2016		
14/03/2016		
Détail des créances		
Total des créances (avant remises)		
1 300,00 €		
Préconisations: Créances à déclarer après éventuelles remises gracieuses		
Edition du bordereau gracieux		
	Date limite de retour de l'examen gracieux	
	Date de retour de décision gracieuse	
	Sens de la décision	Remise partielle
	Montant remise gracieuse	130,00 €
	Montant des créances après gracieux	1 170,00 €
	Pénalités de recouvrement	130,00 €
	Date de suspension des ATD	11/08/2016
	Edition de la déclaration de créances	
	Déclaration de créances	11/08/2016

Codes couleurs : Les boutons violets ouvrent une nouvelle fenêtre de saisie ;
Les boutons marrons génèrent un document adapté en fonction des saisies précédentes,
Les cases en fond jaune sont automatiquement calculées (elles restent modifiables le cas échéant).

Présentation de l'outil : Le détail des créances

- L'écran détail des créances permet de préciser la nature des créances, de suivre les annotations dans REC et RAR, de suspendre les ATD en cours.

Détail des créances

Codique	Nature Impôt	Année	Montant (assiette)	Pénalités de recouvrement	RÔLE	Date de MER	Adresse d'imposition	Encodage REC RAR	Remise gracieuse	ATD Suspendu
37046	IR	2014	1 300,00	130,00				☐ ☐ MAJ REC=>RAR	130,00	☒
*		0		0,00				☐ ☐ MAJ REC=>RAR	0,00	☐

TOTAUX : 1 300,00 130,00 130,00

Total des créances (hors pénalités recouvrement) après remises : 1 170,00

Préconisation :
Créances à déclarer après éventuelles remises gracieuses

Suspension des ATD Fermer

- En fonction du montant des créances, le dossier sera orienté vers un gracieux d'office (Créances < au seuil défini localement -750 € en Indre et Loire-) ou vers une demande gracieuse adressée au service d'assiette.

Présentation de l'outil : La suspension des ATD

- La suspension d'ATD nécessite qu'un courrier soit adressé au tiers détenteur. Ce courrier est généré à partir des informations saisies précédemment.

ATD

Codique:	Redevable	Tiers détenteur	Service du tiers	Adresse	Adresse2	CP	Commune	Date ATD	Montant ATD initial	Montant ATD actualisé	Montant à reverser *	Date de suspension
37046	Monsieur PECUNIEUX	Tiers habituels										
		Débiteur	Service	Adresse	Adresse2	CP	Commune					
		POLE EMPLOI CENTRE	Contentieux Incidents de paiements	3B, rue Pierre Gilles de Gennes	CS 51628	45006	ORLEANS CEDEX 1					
		*										
Faites un double clic sur un tiers détenteur habituel pour préremplir le formulaire de ses coordonnées.												
Enr : 1 sur 1												
Fermer												

Nombre d'ATD à suspendre : -1
Edition de la suspension d'ATD

Nombre de restitutions sur ATD : 0
Edition de la restitution sur ATD

Date du dernier ATD suspendu : 11/08/2016

(*) Encaissé après le surendettement
Fermer

- Les coordonnées des tiers détenteurs habituels sont historisées de manière à simplifier les saisies.

Présentation de l'outil : L'onglet « Élaboration du projet »

- Cet onglet permet de suivre toute la procédure d'élaboration du projet. En fonction du déroulement de la procédure les saisies non pertinentes seront masquées ou affichées à nouveau. Les cases en fond violet doivent obligatoirement être saisies de manière à rédiger automatiquement la lettre d'information à l'usager.

Recevabilité

Nature du projet: Plan / Moratoire
Date du projet de plan: 12/05/2016
Montant des créances au projet: 0,00 €

Actualisation des créances

Total des créances actualisées: 0,00 €

Elaboration du projet

Réponse projet de plan: 16/05/2016
Sens de la réponse: [dropdown menu]
Date de non-accord: [input field]
Ouverture Mesures imposées/recommandées: [input field]
Mesures Imposées: [input field]
Mesures confirmées (Validation): [input field]
Mesures élaborées/ recommandées: [input field]
Date de convocation au tribunal: [input field]
Heure de convocation au tribunal: [input field]

Plan définitif

Date de décision du tribunal: [input field]
Nature décision: Plan / Moratoire

La saisie des informations sur fond violet est obligatoire, en fonction de l'évolution de la procédure, pour compléter la lettre d'information au contribuable.

Préconisation sur projet :
Pas d'encodage REC/RAR. Vérifier le montant de la dette mentionné sur le plan. Retourner à la BDF le projet signé accompagné d'un bulletin de situation si la dette a changé.
Attention: Le montant des créances figurant au projet ne correspond pas au montant des créances identifiées lors de la recevabilité. soit un écart de -1170 euros.

- Cet onglet automatise le contrôle des créances DGFIP portées au projet et permet leur actualisation.

Présentation de l'outil : L'onglet « Plan définitif »

- Cet onglet permet la saisie du plan définitif. Il permet ensuite d'adresser une lettre d'information à l'usager, de générer un échéancier, de suivre les paiements effectués.

Recevabilité

Plan définitif (accord ou décision) 16/05/2016

La saisie d'une date de plan définitif permet, après une saisie du plan, une mise à jour automatique des principales échéances de ce dernier (début et fin du moratoire et/ou des délais).

Saisie du plan

Effacement partiel envisagé 170,00 €

Calcul des délais et de l'échéancier

Lettre d'information sur le plan

Demande de dégrèvement PRP

Demande de dégrèvement PRP

Les données qui peuvent être calculées automatiquement par l'application figurent sur fond jaune.

Elaboration du projet

Délais de paiement

Durée du moratoire	12	Durée globale des mesures	22
Début moratoire	30/06/2016	Début délais de paiement	30/06/2017
Fin moratoire	31/05/2017	Fin délais de paiement	31/03/2018

Relance fin de moratoire ☐

Echéancier

Nombre d'échéances créées : 10

Ouvrir l'échéancier

Incidents de paiement

Date dernier paiement

Nature du paiement

Mise en demeure

PLAN CADUC

Lettre de relance de délai

Lettre de dénonciation du plan

Fin de plan/moratoire

Notif d'orientation PRP

Demande au secteur d'effacement partiel

Effacement Partiel

Plan définitif

- En cas d'incident de paiement, une mise en demeure peut être générée, le cas échéant une lettre de caducité du plan peut être éditée.

Présentation de l'outil : La saisie du plan

- L'écran de saisie du plan correspond au document transmis par la Banque de France.

Mesures du plan

Service	Restant dû initial	Eff partiel début de plan	1er palier		2ème palier		3ème palier		4ème palier		Effacement partiel fin de plan	Restant dû fin de plan
			durée (mois)	mensualité	durée (mois)	mensualité	durée (mois)	mensualité	durée (mois)	mensualité		
SIP Loches	1 300,00 €	130,00 €	12	0,00 €	10	100,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	170,00 €	0,00 €
*	0,00 €	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Durée du moratoire : 12 Durée globale des mesures : 22 Total de l'effacement en fin de plan : 170,00 € **Fermer**

- Ces informations permettent une analyse automatique des mesures prononcées (moratoire, délais de paiement, effacement en fin de plan).

Présentation de l'outil : Le suivi de l'échéancier

- L'application propose la constitution automatique d'un échéancier (si le poste souhaite effectuer un tel suivi).

Echeancier

Sélectionnez le service dont vous voulez l'échéancier : SIP Loches

Service	Date	Mensualité attendue	Mensualité effective	Solde
SIP Loches	30/06/2016	100,00	100,00	0,00
SIP Loches	31/07/2016	100,00	50,00	50,00
SIP Loches	31/08/2016	100,00	0,00	100,00
SIP Loches	30/09/2016	100,00	0,00	100,00
SIP Loches	31/10/2016	100,00	0,00	100,00
SIP Loches	30/11/2016	100,00	0,00	100,00
SIP Loches	31/12/2016	100,00	0,00	100,00
SIP Loches	31/01/2017	100,00	0,00	100,00
SIP Loches	28/02/2017	100,00	0,00	100,00
Situation à ce jour :		200,00	150,00	50,00

Fermer l'échéancier

Elaboration du projet

Plan définitif

Délais de paiement

Durée du moratoire 12 Durée globale des mesures 22

Début moratoire 30/06/2015 Début délais de paiement 30/06/2016

Fin moratoire 31/05/2016 Fin délais de paiement 31/03/2017

Relance fin de moratoire ☐

Echéancier

Nombre d'échéances créées : 10 Ouvrir l'échéancier

Incidents de paiement

Date dernier paiement 31/07/2016 Nature du paiement Partiel

Mise en demeure PLAN CADUC

Lettre de relance de délai Lettre de dénonciation du plan

Fin de plan/moratoire

Notif d'orientation PRP Demande au secteur d'effacement partiel

Effacement Partiel

Les incidents de paiement sont annotés automatiquement en vue de l'édition d'une mise en demeure ou d'une lettre de caducité.

L'historisation des courriers générés par l'application

- Tous les courriers générés dans un dossier sont historisés au format pdf.

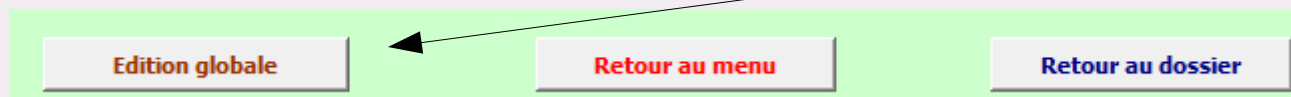
Liste des documents édités sur le dossier

Date	Document	Lien
11/08/2016	Suspension ATD	Ouvrir ce document
11/08/2016	Déclaration	Ouvrir ce document
11/08/2016	Caducité	Ouvrir ce document

- Ils peuvent être consultés à tout moment par tout utilisateur.

L'édition globale d'une procédure

- Il est possible de générer une édition globale d'une procédure.



- Le document ainsi généré reprend toutes les informations figurant dans l'application. Il pourra utilement être produit à l'appui d'une demande d'admission en non-valeur.

Edition globale de la procédure de surendettement

Identité :	
Civilité	Monsieur
Débiteur	PECUNIEUX ALAIN
Date de naissance	
Codébiteur	
Date naissance Codébiteur	

Le module de recherche d'un dossier

- L'application dispose d'un module de recherche de dossier. La recherche se fait sur une partie du nom du débiteur ou du codébiteur.

Recherche d'un dossier

Partie du nom recherché : "Entrée" pour lancer la recherche

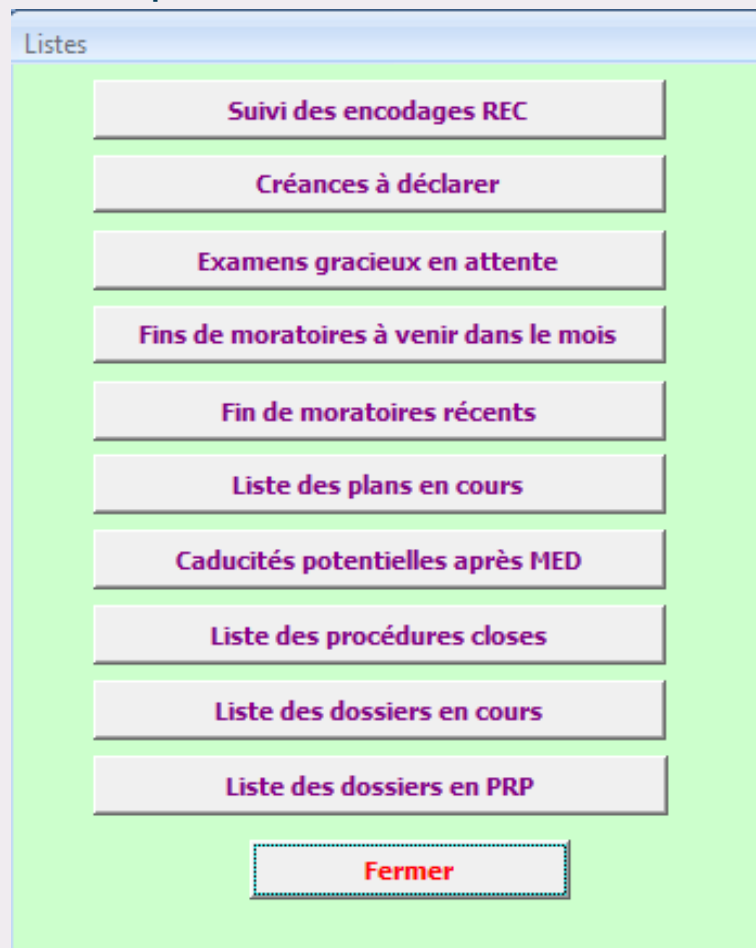
Civilité	Débiteur	Co-débiteur	Commune
► Monsieur	PECUNIEUX ALAIN		LOCHES
Monsieur	TERRIEUR Alain	PECUNIEUX Marie	NEUILLE-PONT-PIERRE

Faites un double clic sur le nom d'un dossier pour le consulter

Création d'un nouveau dossier Fermer

Les listes interactives de surveillance

L'application dispose de 10 listes de surveillance. La liste « Créances à déclarer » s'ouvre automatiquement si des déclarations sont à effectuer dans les 7 jours*.



() ce délai est paramétrable.*

Les listes interactives de surveillance

- Les listes permettent un accès direct à la procédure.

Liste des créances à déclarer

Civilité	Identité	Date limite de déclaration	Délais pour déclarer
Monsieur	LESERVEUR PAUL	20/08/2016	4 jour(s)

Faites un double clic sur un dossier pour consulter la procédure

Envoyer la liste Fermer

Enr: 1 sur 1 | Aucun filtre | Rechercher

- Elles peuvent aussi être adressées directement par messagerie au format .xls

Les listes interactives de surveillance

- Certaines listes permettent en outre de générer directement des courriers (ex : liste des fins de moratoire à venir dans le mois).

Fin de moratoire à venir dans le mois

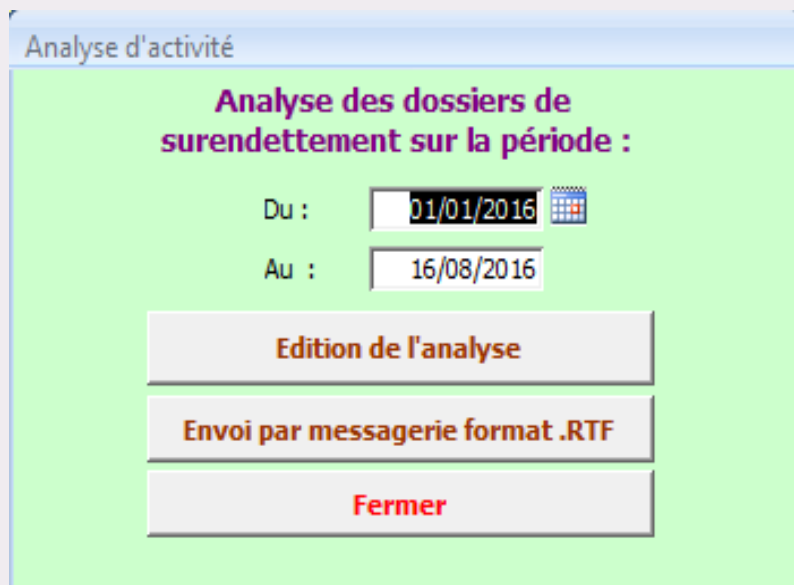
Civilité	Identité	Fin de moratoire	Statut	Edition de la lettre d'information
Monsieur	LANCIEN Fred	31/08/2016	En cours	Envoi lettre d'info. ☐

[Envoyer la liste](#) [Fermer](#)

Enr : 1 sur 1 [Aucun filtre](#) [Rechercher](#)

L'analyse d'activité

- Les chefs de services disposent d'un module d'analyse d'activité sur une période paramétrable.



The screenshot shows a software window titled 'Analyse d'activité'. Inside, the text 'Analyse des dossiers de surendettement sur la période :' is displayed in purple. Below this, there are two date selection fields: 'Du : 01/01/2016' with a calendar icon, and 'Au : 16/08/2016'. At the bottom, there are three buttons: 'Edition de l'analyse', 'Envoi par messagerie format .RTF', and 'Fermer'.

- L'analyse d'activité est uniquement effectuée au niveau du service.

L'analyse d'activité

- **Les éléments analysés sont :**

- **Gestion des dossiers jugés recevables sur la période** : nombre de dossiers et montant des créances concernées.
- **Suites données à ces dossiers** : nombre de remises d'offices, nombre de remises gracieuses, montant des remises (gracieuses ou d'office), nombre de dossiers avec suspension d'ATD, nombre de déclarations de créances, montant des créances déclarées, nombre de dossiers à déclarer.
- **Gestion des plans accordés sur la période** : nombre de plans accordés, nombre de moratoires accordés, durée moyenne des moratoires, durées moyenne des mesures accordées.
- **Gestion des plans en cours sur la période** : nombre de moratoires en cours, nombre de délais en cours, nombre d'envoi d'information en fin de moratoire, nombre de caducités prononcées.

Les paramétrages

- Un agent peut paramétrer ses coordonnées et définir son mot de passe.

The screenshot shows a web form titled 'Mes coordonnées' (My coordinates) with a light blue background. It contains three input fields for personal data: 'Agent' (containing 'LAGE Jean'), 'Mot de passe' (containing 'util'), and 'Tel' (containing '02 47 21 71 00'). Below these is a 'Courriel' (Email) field containing 'jean.lage@dgfip.finances.gouv.fr'. At the bottom center is a 'Fermer' (Close) button with red text.

Agent	Mot de passe	Tel
LAGE Jean	util	02 47 21 71 00

Courriel

jean.lage@dgfip.finances.gouv.fr

Fermer

Les paramétrages

- **Les chefs de services ont accès à l'intégralité des paramètres de l'application. Il doivent habiliter leurs collaborateurs.**

The screenshot shows a window titled "Paramètres et traçabilité" with a light blue background. At the top, there are four input fields for time delays, each with a value displayed in a small box to its right:

- Délai d'examen gracieux (en jours): 7 jours
- Délai d'alerte sur non déclaration (en jours): 5 jours
- Délai de surveillance des fin de moratoire (en mois): 2 mois
- Délais de surveillance des MED de respecter le plan (en jours): 15 jours

Below these fields is a vertical stack of buttons with the following labels:

- Seuils financiers
- Liste des services
- Communes et services compétents
- Liste des tribunaux
- Coordonnées Banque de France
- Cachet du service
- Habilitation des agents
- Traçabilité
- Fermer

Le module de traçabilité

- Le chef de service dispose d'un module de traçabilité qui permet de connaître quels dossiers ont été ouverts par un agent sur une période déterminée.

Traces

Période du :

01/01/2016

Au :

16/08/2016

Agent :

Administrateur1

Générer une extraction

Fermer

Liste des traces

Du : 01/01/2016

Au : 16/08/2016

Agent	Date	Débiteur
Administrateur1	29/07/2016 12:12:30	
Administrateur1	29/07/2016 12:14:35	TEST
Administrateur1	29/07/2016 12:15:27	TEST
Administrateur1	29/07/2016 12:21:12	TEST
Administrateur1	29/07/2016 12:26:03	TEST
Administrateur1	29/07/2016 12:26:40	TEST
Administrateur1	29/07/2016 12:50:42	TEST KEVIN
Administrateur1	29/07/2016 12:54:35	TEST KEVIN
Administrateur1	29/07/2016 14:44:54	

2. Conditions de l'expérimentation

L'expérimentation

- **L'outil a été élaboré à partir des besoins exprimés par l'équipe « surendettement » du SIP de Tours Sud-Est.**
 - Les informations gérées par l'application correspondent largement à celles figurant dans le tableau de suivi d'activité tenu par cette équipe.
- **Une première version de l'application a été testée également auprès du SIP-SIE d'Amboise et de la Trésorerie de Tours-Banlieue Sud.**
- **La phase de test a donné lieu à 5 modifications substantielles de l'application portant notamment sur :**
 - l'ergonomie,
 - l'adaptation aux organisations locales,
 - les listes de surveillance,
 - Les courriers générés automatiquement par l'application,
 - le module d'analyse d'activité.