
Les stratégies d'utilisation du capital maternel

Il est difficile à partir des seules données quantitatives d'établir une relation de cause à effet entre l'introduction de la nouvelle politique familiale et l'évolution de la structure de la famille en Russie. En me basant sur les terrains que j'ai réalisés dans trois régions de Russie (Oudmourtie, Tatarstan, oblast d'Oulianovsk), j'analyse maintenant comment les familles utilisent les mesures économiques introduites dans le cadre de la politique familiale. Le fait que les familles utilisent massivement ces mesures pour améliorer leurs conditions de logement m'amène à formuler l'hypothèse de mécanismes qui peuvent avoir un impact sur la structure de la famille.

0. Introduction

La question de l'influence des mesures de la nouvelle politique familiale sur la structure de la famille est liée à la question de l'utilisation de ces mêmes mesures et notamment de la plus importante d'entre elles : le capital maternel. En effet, les avantages accordés aux ayants-droits par le programme du capital maternel peut avoir un impact sur leur qualité de vie et, par conséquent, sur leur organisation familiale. Or, malgré un éventail de possibilités, on observe que la somme allouée au titre du capital maternel est essentiellement employée dans un but : l'amélioration des conditions de logement.

Dans la première section, je présente tout d'abord en détail le programme du capital maternel, son évolution, et ses utilisations les plus répandues. Dans la seconde partie, j'aborde les contraintes auxquelles les familles font face qui empêchent certains ayants-droits d'accéder

108 Le contenu de ce chapitre est partiellement publié dans Russkikh (2018a) "Illegal uses of the Russian Maternity capital", *Mir Rossii*, vol.27, n°3, pp. 180-197.

aux avantages promis par ce programme. Enfin, je présente les stratégies adoptées par les ayant-droits pour dépasser les difficultés rencontrées lors de l'application du programme. Je montre que, bien qu'illégales, ces stratégies n'ont le plus souvent pas d'autre but que l'amélioration des conditions de logement prévue par la loi.

1. Programme du capital maternel et son utilisation

Dans cette section, je présente le programme du capital maternel et son évolution depuis son introduction en 2007 jusqu'à nos jours.

1.1. Présentation du capital maternel son évolution depuis 2007

Afin d'atteindre le seuil de renouvellement des populations en amortissant les effets de la crise économique des années 1990, le capital maternel propose une somme ponctuelle allouée à partir de la naissance du deuxième enfant. Cette somme augmente progressivement en raison de l'inflation et représente 616 617 roubles en 2020 (soit environ 7 700 euros) :

(141)

ÉVOLUTION DE LA SOMME DU CAPITAL MATERNEL (2007-2020), EN ROUBLES

2020	616 617 (pour le deuxième enfant)
	466 617 ¹⁰⁹ (pour le premier enfant)
2015-2019	453 026
2014	429 408
2013	408 960
2012	387 640
2011	365 698
2010	343 378
2009	312 162
2008	276 250
2007	250 000

Source des données : site officiel du *Fonds de Pension*, http://www.pfrf.ru/grazdanam/family_capital/chno_nuzh_znat/, consulté le 20.07.2020.

Le capital maternel ne peut être utilisé que sous certaines conditions définies par le gouvernement. En effet, le versement du capital maternel est géré par le *Fonds de pension Rossii*¹¹⁰ qui en 2007 ne débloque la somme que pour trois usages seulement : **1)** l'achat ou l'amélioration des conditions du logement ; **2)** l'éducation de l'enfant ; **3)** la retraite de la mère. La somme du capital n'est pas directement perçue par le bénéficiaire, elle est reversée à la personne ou à l'organisme avec lequel le bénéficiaire établit un contrat dans la limite des

109 Depuis 2020, les familles obtiennent 466 617 roubles (soit, 5 800 euros) au titre du capital maternel à la naissance de leur premier enfant, et 150 000 roubles (soit de 1800 euros) à la naissance de leur deuxième enfant.

110 Sur le site officiel du *Fonds de pension* les activités de ce dernier sont décrites de la manière suivante : « *Fonds de pension* est l'un des trois fonds extra-budgétaires de l'État chargé des fonctions d'assurance sociale obligatoire en Russie. La coordination des activités du *Fonds de pension* est assurée par le Ministère du travail et de la protection sociale ». Source : Rapport du *Fonds de pension de la Russie* (2018 p.10), disponible à l'adresse suivante: http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/godovoi_otchet/Pension-fund-Annual-report-2018.pdf, consulté le 27.09.2019.

utilisations légales du capital maternel. Son encaissement direct, sa vente, ou son utilisation hors de la réglementation sont strictement interdits par l'État.

Depuis son introduction, le programme est largement critiqué dans les médias et par des experts en sciences sociales (économistes, sociologues, démographes). Rotkirch et al. (2007) et Borozdina et al. (2012) identifient deux types de critiques : les critiques « libérales » et les critiques « féministes ». Les « libéraux » avancent le capital maternel attire avant tout la partie la plus pauvre de la population, ce qui entraîne un appauvrissement général de la population par héritage social. Les « féministes » soulignent que le gouvernement consolide les traditions de la politique sociale soviétique, où la femme était présentée comme gardienne des enfants et l'homme comme responsable du bien être économique du foyer. En outre, en donnant la priorité aux mesures monétaires, le gouvernement évite d'aborder des problèmes plus urgents, tels que la disponibilité d'établissements d'enseignement préscolaire et les réformes nécessaires du système de santé. Selon les « féministes », les allocations familiales devraient être plus diversifiées et ne pas cibler uniquement les familles avec deux enfants.

Sous l'influence de ces critiques et dans le contexte des changements économiques, un certain nombre d'ajouts ont été apportés au programme. En effet, entre 2007 et 2019, les utilisations possibles du capital maternel subissent de nombreuses modifications en vue de faciliter l'accessibilité et l'attractivité de cette allocation. En 2008, il devient possible d'utiliser le capital maternel pour rembourser un crédit immobilier. Afin de freiner les effets de la crise économique de 2008, les familles reçoivent également le droit de disposer d'une partie du capital maternel en liquide¹¹¹. En 2010, il devient également possible grâce au programme la construction ou l'agrandissement d'un logement principal avec ou sans entreprise de construction¹¹². À partir de 2016, le capital maternel peut-être utilisé pour le

111 Un versement unique de 12 000 roubles (soit environ 300 euros) en 2010 ; de 20 000 roubles (soit environ 290 euros) en 2015, et de 25 000 roubles (soit environ 340 euros) en 2016.

112 Dans le cas d'une construction, la famille obtient la somme du capital maternel en deux étapes : **1)** le *Fonds de pension* transfère d'abord 50% de la somme du capital maternel sur le compte du bénéficiaire ; et **2)** le reste de la somme est transmis six mois plus tard à condition que le bénéficiaire ait déjà effectué les principaux travaux de construction (pose de fondations, montage des murs). Dans le cas d'un agrandissement, la superficie du logement doit augmenter selon la norme établie par la législation de la Fédération de Russie.

financement de services destinés à faciliter l'intégration sociale des enfants handicapés. En 2018, le versement d'une somme mensuelle à partir du capital maternel jusqu'à 1,5 ans après la naissance de l'enfant est introduit pour les familles à faibles revenus¹¹³. Le revenu de la famille est considéré comme faible dans le cas où celui-ci est inférieur à 1,5 fois le minimum de subsistance¹¹⁴ défini par la région de résidence. L'évolution des utilisations possibles du capital maternel est résumée en tableau suivant :

113 Source : *Materinskij kapital dlja semejnego blagopolučija 2018-2019* [Le capital maternel pour le bien-être de la famille 2018-2019], Fonds de pension de la Russie, 2019, p.2.

114 La loi fédérale n°134-FZ du 24 octobre 1997 (éd. du 01.04.2019) définit le minimum de subsistance comme « l'évaluation du panier de biens [l'ensemble minimum de denrées alimentaires, d'articles non alimentaires et de services nécessaires au maintien de la santé humaine], ainsi que les paiements et frais obligatoires ».

(142)

ÉVOLUTION DES UTILISATIONS POSSIBLES DU CAPITAL MATERNEL ENTRE 2007 ET 2019

Utilisations	Bref descriptif
Amélioration des conditions de logement	<ul style="list-style-type: none"> • 2007 : Achat d'un logement, remboursement d'un crédit immobilier (loi fédérale n°256-FZ, 2006). • 2008 : Remboursement d'un crédit immobilier avant le troisième anniversaire de l'enfant (loi fédérale n°288-FZ, 2008). • 2010 : Construction ou agrandissement du logement principal avec/sans une entreprise de construction (décret n°937, 2010).
Éducation de l'enfant	<ul style="list-style-type: none"> • 2007 : Paiement des études dans les établissements d'enseignement agréés par l'État ; paiement du logement universitaire (loi fédérale n°256-FZ, 2006). • 2011 : Paiement du jardin d'enfant (décret n°931, 2011)
Retraite de la mère	<ul style="list-style-type: none"> • 2007 : Augmentation de la retraite de la mère (loi fédérale n°256-FZ, 2006).
Financement de services destinés à faciliter l'intégration sociale des enfants handicapés	<ul style="list-style-type: none"> • 2016 : Paiement d'équipements pour l'entraînement musculo-squelettique et vestibulaire ; de baignoires portatives et pliantes ; d'afficheurs haptiques d'ordinateur ; d'ordinateurs portables et assistants numériques personnels ; d'instruments d'écriture braille, etc. La liste complète est disponible à l'adresse suivante : www.pfrf.ru
Versement ponctuel à partir du capital maternel	<ul style="list-style-type: none"> • 2010 : 12 000 roubles (environ 300 euros) (loi fédérale n°241-FZ, 2010), soit 3,5 % de la somme totale du capital en 2010. • 2015 : 20 000 roubles (environ 290 euros) (loi fédérale n°88-FZ, 2015), soit 4,4 % de la somme totale du capital en 2015. • 2016 : 25 000 roubles (environ 340 euros) (loi fédérale n°181-FZ, 2016), soit 5,5 % de la somme totale du capital en 2016.
Allocation mensuelle à partir du capital maternel	<ul style="list-style-type: none"> • 2018 : Versement mensuel pour les familles à faible revenu. Le montant du versement mensuel représente 1,5 minimum vital pour l'enfant définit par la région de résidence¹¹⁵. Cette utilisation est possible jusqu'à 1,5 ans après la naissance de l'enfant (loi fédérale n°418-FZ, 2017). • 2019 : Le montant du versement mensuel a été augmenté et représente 2 minimums vitaux pour l'enfant à partir de 2019. Cette utilisation est possible jusqu'à 3 ans après la naissance de l'enfant (loi fédérale n°305-FZ, 2019).

115 Le minimum vital pour l'enfant varie selon les régions en Russie. Par exemple, en 2019, il représente 21 842 roubles (soit environ 300 euros) au kraï du Kamtchatka et de 9 226 roubles (soit, environ 120 euros) en

L'utilisation du capital maternel n'est généralement possible qu'à partir du troisième anniversaire de l'enfant, sauf dans les cas suivants : si le bénéficiaire souhaite financer des services destinés à faciliter l'intégration sociale d'un enfant handicapé ; si le bénéficiaire souhaite payer le jardin d'enfant (cet usage fait partie de l'éducation de l'enfant) ; si le bénéficiaire souhaite rembourser un crédit immobilier, construire ou agrandir le logement principal (cet usage fait partie de l'amélioration des conditions de logement), et si le bénéficiaire souhaite bénéficier d'un versement mensuel.

Entre 2007 et 2018, plus de 5,6 millions de familles éligibles (soit 62%) ont utilisé le capital maternel (Rapport du Fonds de pension 2018, p.56). Le non recours à cette allocation de presque 40 % des bénéficiaires s'explique en grande partie par des difficultés administratives, les possibilités d'utilisations limités, ou des désaccords au sein de la famille. Ces difficultés seront analysées dans la section 2 de ce chapitre.

Malgré plusieurs types d'utilisations possibles, la grande majorité utilise le capital maternel afin d'améliorer ses conditions de logement : entre 2009 et 2018, cette utilisation concerne plus de 95 % de familles (Rapport du Fonds de pension 2018, p.56).

1.2. Utilisation du capital maternel

Dans cette sous-section, je présente les trois types d'utilisation du capital maternel les plus répandus : **1)** l'achat d'un logement ; **2)** l'agrandissement d'un logement ; et **3)** la construction d'un logement.

1.2.1 Achat d'un logement

L'achat d'un logement avec le capital maternel peut se faire de deux manières : **1)** avec l'aide d'un crédit immobilier ou **2)** sans l'aide d'un crédit immobilier.

république de Tchouvachie. Source : <https://top-rf.ru/investitsii/40-prozhitochnyj-minimum.html>, consulté le 14.01.2020.

Dans le cas d'une prise de crédit immobilier, l'achat se déroule en deux étapes (Décret n°873, 2006). D'abord, l'acheteur qui souhaite prendre un crédit transmet à sa banque un certificat du *Fonds de pension* attestant qu'il bénéficie du capital maternel (143). Puis, *Fonds de pension* réalise un transfert à la banque de la somme allouée dans un délai d'un mois et demi. Par ailleurs, il est aussi possible pour l'acheteur de rembourser tout ou partie d'un crédit précédemment contracté.

(143)

CERTIFICAT D'AYANT DROIT AU CAPITAL MATERNEL



Source : *Fonds de pension* de la Russie, www.pfrf.ru.

Richard (2014, p.102) souligne que l'emploi de crédits immobiliers en Russie atteint à peine 3% du PIB en 2007 (année de mise en place du capital maternel). À titre de comparaison, il est de 50% en Union européenne. Pour cette raison, Zavisca (144) avance que le but du capital maternel ne se limite pas à l'amélioration de la situation démographique du pays, mais représente aussi une tentative de construire un marché de prêt hypothécaire.

- (144) « In anthropologist Michael Rivkin-Fish's estimation, maternity capital had two goals : raising fertility and establishing political legitimacy. There was also a third goal : to build and legitimate mortgage markets. To my knowledge, no other nation channels baby bonuses into the housing sector. Russia's housing regim therefore can only be understood in the context of demographic politics. Conversely, attending to the housing dimention of maternity capital sheds new light on Russia's variety of pronatalism, which I call « maternity capitalism ».

Zavisca (2003, p.69-70).

Les statistiques du *Fonds de pension* (« Rapport du Fonds de pension » 2016, p.71), montrent qu'environ une famille sur deux emploie le capital maternel en parallèle avec un crédit immobilier. De plus, Toropova et Nivorojkina (2015, p.4) soulignent que les bénéficiaires du capital maternel déclarent, deux fois plus souvent que les personnes non éligibles, planifier l'achat un bien immobilier en recourant à un crédit.

L'entretien en (145) illustre le lien de causalité entre la mise en place du capital maternel et la contraction de prêts immobiliers¹¹⁶.

116 L'auteur se base sur les résultats de l'enquête « Les parents et les enfants, les hommes et les femmes au sein de la famille et de la société » (en russe : « *Roditeli i deti, Mužčiny i Ženšiny v sem'i i obšestve* »). La présentation de l'enquête est disponible à l'adresse suivante : https://www.hse.ru/org/hse/4432173/mathbase/databases/db_11, consulté le 20.09.2019.

- (145) À vrais dire, l'utilisation la plus réaliste du capital maternel, c'est vraiment le crédit hypothécaire. Sans crédit immobilier, on aurait acheté une maison vieille et horrible. On n'avait pas le choix : sans crédit hypothécaire, utiliser le capital n'était pas possible car le *Fonds de pension* exige l'achat d'un logement de bonne qualité [...]. Sans le capital maternel, on aurait jamais pris ce crédit, bien sûr.

Честно говоря, самое реальное использование мат.капитала это правда ипотека. Без ипотечного кредита мы бы купили старенький, ужасный домик. У нас просто выбора не было : без ипотеки использовать материнский капитал было невозможно, Пенсионный Фонд требует чтобы жилье было хорошее [...]. Без материнского капитала мы бы никогда не взяли ипотеку конечно.

Leïsan, 30 ans, serveuse dans un café à Kazan, mariée, 2 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2016 dans un centre commercial à Kazan (Tatarstan).

Dans le cas des familles acquérant un logement sans recours à un crédit immobilier, l'achat se fait généralement en milieu rural. Ceci s'explique par le fait que le capital maternel est souvent suffisant pour l'acquisition d'une maison en bois. Par exemple, la maison en (146) a été entièrement payée par la somme du capital maternel reçue par Olga. Elle se situe dans un village à quarantaine de kilomètres d'Ijevsk (la capitale de la République d'Oudmourtie).

(146)

MAISON ACHETÉE AVEC LE CAPITAL MATERNEL EN RÉPUBLIQUE D'OUDMOURTIE



Source : Photo prise lors de mon terrain en République d'Oudmourtie en 2014.

Lors de son entretien, Olga explique que son choix de vivre à la campagne a été motivé par sa situation économique :

- (147) On a acheté cette maison avec le capital maternel. Elle a coûté 300 000 roubles [soit environ 4 300 euros]. À cette époque, j'ai perdu mon conjoint alors que j'étais enceinte. Mon mari est décédé le 16 mars et j'ai accouché le 4 septembre. Comment on a trouvé cette maison ? Svetlana Evgueniévna, elle travaille à l'administration chez nous, elle m'a aidé. Elle a dit qu'il y avait une maison en vente à Ourom [village en Oudmourtie]. Mais elle a dit également : «je sais pas si tu voudrais vivre à Ourom...». Mais je n'avais pas le choix et je me suis décidée.

Мы этот дом купили на материнский капитал. Он стоил 300 000 рублей [около 4 300 евро]. На тот момент я осталась беременная без мужа. Он умер 16 марта, я родила 4 сентября. Как нашли дом? Светлана Евгеньевна работает в сельсовете у нас, она нам помогла. Она мне тогда сказала, что продается дом в Уроме [деревня в Удмуртии]. Но она еще сказала : « я не знаю захочешь ли жить в Уроме... ». Но у меня не было выбора и я решилась.

Olga, 36 ans, trayeuse, en couple, 3 enfants.

L'entretien a été réalisé à l'été 2013 à son domicile à Ourom (Oudmourtie).

Dans mes entretiens, les familles qui achètent un logement avec crédit résident plutôt en ville. En revanche, les familles diffèrent s'explique en grande partie par le fait que l'achat d'un logement en milieu rural est plus accessible qu'en milieu urbain.

1.2.2 Agrandissement du logement

Dans la section précédente, j'ai montré comment les familles bénéficiaires du capital maternel accèdent à la propriété. Dans cette section, j'aborderai la manière dont les familles qui sont déjà propriétaires améliorent leurs conditions de logement à l'aide du capital maternel.

L'agrandissement d'une surface habitable avec le capital maternel peut se faire de deux manières : **1**) en construisant une pièce supplémentaire dans un logement (généralement une maison), ou **2**) en vendant un logement (généralement un appartement) pour en acheter un plus grand. Dans les deux cas, les familles bénéficiaires du capital maternel doivent être propriétaires du logement.

L'agrandissement du logement par la construction d'une pièce supplémentaire se déroule en deux étapes. Tout d'abord, le *Fonds de pension* transfère 50% du capital maternel sur le compte du bénéficiaire dans un délai de deux mois. Puis, le bénéficiaire reçoit le reste de la somme six mois plus tard, à condition qu'il ait terminé les principaux travaux de construction¹¹⁷. La construction d'une pièce supplémentaire à l'aide du capital maternel permet à certaines familles de multiplier par deux leur surface habitable :

- (148) On a une maison en bois, d'une pièce, de 53 m². Nous avons trois enfants. De plus, ma mère vit avec nous. Bref, pas assez de places pour tout le monde. Grâce au capital maternel, on est en train d'agrandir notre maison. On compte construire une grande pièce qui sera à peu près aussi grande que celle-ci.

У нас деревянный дом, одна комната, 53 м² трое детей. К тому же моя мама у нас живет. Короче говоря, всем места не хватает. Благодаря материнскому капиталу мы сейчас увеличиваем площадь нашего дома. Думаем построить большую комнату, примерно такого же размера как эта.

Roza, 35 ans, agronome, mariée, 3 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2016 à son domicile à Ourom (Oudmourtie).

Afin de garantir l'habitabilité de la surface nouvellement construite, une commission locale du *Fonds de pension* vérifie la qualité des travaux effectués. L'entretien suivant, réalisé dans l'oblast d'Oulianovsk, illustre ce type de contrainte :

117 Cette utilisation du capital maternel est devenue possible à partir de 2010, soit trois ans après la mise en place de ladite mesure. Elle donne exceptionnellement le droit au bénéficiaire d'obtenir une somme en liquide, alors que l'encaissement direct de l'allocation est interdit. Il est également possible d'avancer la totalité des frais de travaux, puis d'obtenir un remboursement avec le capital maternel (Décret n°20, 2009).

- (149) Au départ, on avait décidé de construire une véranda dans notre maison avec le capital maternel. Mais dès qu'on a fini la construction et demandé le reste de l'allocation, une administration est venue nous voir pour tout vérifier. Ils nous ont dit que la partie construite devait être habitable aussi bien en été qu'en hiver. On était obligé de calfeutrer toute la véranda. Finalement, on l'a transformée en chambre pour notre fils aîné [voir la photo en (150)]

Мы сначала решили построить веранду в нашем доме с материнским капиталом. Но как только мы закончили ее строить и попросили оставшуюся сумму капитала, администрация приехала чтобы все посмотреть и проверить. Они нам сказали, что комната должна быть жилая летом и зимой. Нам пришлось утеплить всю веранду. В итоге, мы ее переделали в комнату для нашего сына.

Dacha, 32 ans, enseignante au lycée, mariée, 3 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2017 à son domicile à Barych (oblast d'Oulianovsk).

(150)

PIÈCE SUPPLÉMENTAIRE CONSTRUITE À L'AIDE DU CAPITAL MATERNEL



Source : Photo prise lors de mon terrain dans l'oblast d'Oulianovsk en 2017.

Le deuxième type d'agrandissement du logement concerne en particulier les familles propriétaires d'un appartement. Lors de son entretien, Klara (151) explique comment son appartement de 30 m², qu'elle a reçu en don de sa grande-mère, est devenu trop petit après la naissance de son deuxième enfant. Ces conditions de logement précaires l'ont donc incitée à utiliser le capital maternel pour acheter un nouvel appartement. Grâce à la vente de son ancien appartement, la somme du capital devient suffisant pour acheter un logement de plus grand taille. Ainsi, Klara agrandit son logement d'un quart.

- (151) L'appartement qu'on a vendu, je l'avais reçu en don de ma grand-mère. C'était mon cadeau de mariage. On l'a revendu et, en ajoutant la somme du capital maternel, on en a acheté un plus grand. On a agrandi notre superficie de 10 m². Avant, on avait 30 m², et maintenant on a 40m² sur 2 pièces. L'appartement est complètement refait et confortable par rapport à l'ancien où on était serré comme des sardines. D'ailleurs, on est serré dans n'importe quel appartement standard de type khrouchtchevka¹¹⁸.

Квартиру которую мы продали, я ее получила в наследство от моей бабушки. Это был мой подарок на свадьбу. Мы ее продали и добавили материнский капитал, таким образом купили квартиру по-больше. Мы увеличили нашу площадь на 10 м². До этого у нас было 30 м², теперь у нас 40 м², и две комнаты. Квартира полностью переделана и очень удобная не как обычная стандартная хрущевка которая у нас была и где не развернуться не повернуться, как селедки в бочке. Хотя в любой хрущевке так тесно.

Klara, 32 ans, infirmière à l'hôpital, mariée, 2 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2014 dans un parc à Kazan (Tatarstan).

Après la vente de leur ancien logement, certaines familles déménagent dans une autre ville et accèdent à de nouveaux emplois, de nouvelles écoles, de nouvelles conditions de vie.

1.2.3 Construction d'un logement

Jusqu'à présent, nous avons abordé le cas de familles acquérant un premier logement ou agrandissant un logement existant. Dans cette section, je traiterai la construction de logements encore inexistants. Les familles peuvent choisir entre deux manières de construire un logement : **1)** l'achat d'un appartement sur plan ; et **2)** la construction d'une maison individuelle avec ou sans recours à une entreprise de construction¹¹⁹.

Dans le premier cas, le bénéficiaire du capital maternel doit signer un contrat de réservation avec le promoteur immobilier. Puis, *Fonds de pension* réalise un transfert du

118 Type d'appartement construit dans les années 1960 sur un modèle standard.

119 Toutes les familles interrogées effectuent toutefois elles-mêmes leurs travaux, car elles considèrent que les coûts des entrepreneurs immobiliers sont inabornables.

capital maternel au vendeur dans un délai d'un mois et demi. Lors de son entretien, Dina explique comment elle a acheté un appartement sur plan pour son fils aîné :

- (152) On a pris un crédit immobilier à la Sberbank. L'une des conditions principales pour prendre un crédit dans cette banque est que le logement doit être acheté sur plan. On a procédé de la manière suivante : tout d'abord, on a pris un crédit immobilier. Puis on a remboursé une partie avec le capital maternel. La construction de l'appartement s'est terminée cette année. Il faut qu'on trouve de l'argent pour faire les travaux d'intérieur.

Мы взяли ипотеку в Сбербанке. Одно из главных условий для того чтобы получить кредит в этом банке - жилье должно было быть первичным. И получалось так : сначала берешь у них полную стоимость кредита. Потом в течении месяца делается перерасчет за счет капитала. Ну квартиру уже достроили теперь надо брать деньги чтобы приводить ее в порядок.

Dina, 35 ans, fonctionnaire au *Ministère de la culture dans l'oblast d'Oulianovsk*, mariée, 2 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2016 au centre de recherche « Karamzine » à Oulianovsk.

Certaines familles bénéficiaires décident de construire leurs maisons elles-mêmes avec le capital maternel. Dans ce cas, les démarches sont les mêmes que pour un agrandissement du logement. Tout d'abord, *Fonds de pension* transfère 50% du capital maternel sur le compte du bénéficiaire à la condition que ce dernier ait un terrain constructible. Puis, si le bénéficiaire a terminé les principaux travaux de construction, il reçoit le reste du capital six mois plus tard. Par exemple, le capital maternel a permis à Polina de couvrir environ un tiers de ses dépenses pour la construction de sa maison :

(153) **MAISON DE POLINA CONSTRUITE AVEC LE CAPITAL MATERNEL EN RÉPUBLIQUE D'OUDMOURTIE**



Source : Photo prise lors de mon terrain en République d'Oudmourtie en 2013.

Afin de finir leurs chantiers, certaines familles cherchent à participer à des programmes régionaux. En (154), Paulina explique comment elle a pu construire sa maison en combinant deux programmes : le capital maternel pour débiter la construction et le programme régional « Développement de la campagne »¹²⁰ pour la terminer :

120 Le programme fédéral « Développement de la campagne 2014 - 2020 » (en russe : « *Ustojčivoe razvitie sel'skih territorij na 2014-2017 gody i na period do 2020 goda* ») est mis en place dans le but de créer les conditions de vie confortable pour la population rurale. Source : https://rg.ru/pril/83/70/73/598_fcp.pdf, consulté le 29.09.2019.

- (154) Dans notre cas, le capital a couvert environ un tiers des travaux effectués. Sans le capital on aurait jamais commencé à construire notre maison. De cette manière on a pu participer au programme « Développement de la campagne ». Dans le cadre de ce programme, la famille participante doit vivre et travailler à la campagne. Elle doit également commencer la construction de son logement et effectuer environ 30% de travaux. On a reçu 900 000 roubles [soit 13 000 euros] en plus du capital, ce qui a permis de finir la construction qu'on a commencé avec le capital maternel.

В нашем случае материнский капитал погасил примерно 1/3 часть строительства. Без капитала мы бы никогда не начали строить дом. Таким образом мы смогли участвовать в программе « Развитие села ». В рамках данной программы, участвующая семья должны жить и работать в деревне. Она также должна начать строительство своего жилья и осуществить примерно 30 % строительных работ. Мы получили 900 000 рублей [примерно 13 000 евро] и капитал – нам это позволило закончить строительство которое мы начали с мат.капиталом.

Polina, 32 ans, femme au foyer, mariée, 3 enfants.

L'entretien a été réalisé à l'été 2013 devant sa maison à Potchechour (Oudmourtie).

Pour conclure cette section, j'ai montré que les familles améliorent leurs conditions de logement en obtenant, à l'aide du capital maternel, une somme suffisante pour acquérir ou agrandir un bien immobilier. Dans la partie suivante, j'aborderai les limites et difficultés liées à ces utilisations du capital maternel.

2. Difficultés d'utilisation du capital maternel

Malgré un niveau de satisfaction élevé concernant le capital maternel (95% de la population russe a une opinion favorable du programme en 2016¹²¹), les familles bénéficiaires interrogées dans le cadre de mes enquêtes regrettent certaines difficultés et limites

121 Le sondage a été réalisé par le *Fonds Opinion publique* (en russe : *Fond Obšestvennoe mnenie*). Le sondage a été effectué le 16 octobre 2016 auprès de 1500 personnes âgées de 18 ans et plus dans 104 localités situées dans 53 régions du pays. Source: http://www.image-factor.ru/news/research-news/?ELEMENT_ID=2038, consulté le 27.09.2019.

d'utilisation. Ces difficultés s'observent également sur le plan quantitatif par la baisse du taux d'utilisation du capital maternel depuis ces dernières années (Gorina 2016). Dans cette section, j'analyse trois types de difficultés : **1)** les difficultés administratives, **2)** les difficultés économiques, et **3)** les difficultés personnelles.

2.1. Contraintes administratives

Les contraintes administratives évoquées lors des entretiens sont : **1)** les limites d'utilisation du capital maternel, et **2)** les conditions d'obtention de l'accord du *Fonds de pension* pour l'utilisation du capital maternel.

La majorité des familles interrogées regrette de ne pas avoir plus de choix d'utilisations du capital maternel (voir également Vovk 2007, Borozdina et al. 2016, Iarskaïa-Smirnova 2010). Selon Elizarov (2014), le faible taux d'utilisation du capital maternel s'explique par les restrictions dans les possibilités de son utilisation. Les souhaits d'utilisation les plus souvent évoqués sont l'achat d'un moyen de transport et l'achat d'un terrain constructible. Par exemple, Aliona, n'a pas encore utilisé le capital parce qu'elle a besoin d'acheter un terrain avant de construire une maison :

- (155) Après le mariage on a commencé à vivre avec les parents de mon conjoint. On rêve d'avoir notre maison. Je voudrais acheter un terrain avec le capital maternel pour construire une maison. Mais c'est interdit pas la loi. Je ne peux pas utiliser ce capital comme je veux et je ne veux pas l'utiliser autrement.

После свадьбы мы начали жить с родителями моего мужа. Мы мечтали о своем доме. Я хотела купить землю на материнский капитал чтобы построить дом. Но закон не разрешает. Я не могу использовать капитал как я хочу и я не хочу его использовать по-другому.

Aliona, 27 ans, femme au foyer, mariée, 2 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2013 à son domicile à Mojga (Oudmourtie).

Deuxièmement, même dans le cadre des utilisations prévues par le programme, *Fonds de pension* peut refuser à la famille l'utilisation du capital maternel si : **1)** la famille n'améliore pas ses conditions de logement, **2)** le logement que la famille souhaite acheter est considéré comme insalubre, et **3)** la famille est soupçonnée de vouloir encaisser le capital pour l'utiliser hors de la réglementation définie par l'État¹²².

Lors de mon entretien avec Tatiana (156), celle-ci explique que *Fonds de pension* a refusé sa demande pour l'achat d'une maison à Kazan :

- (156) Bon, tout passe par le *Fonds de pension*, chez nous. Et je peux vous dire qu'ils ne comprennent pas tout ce qu'ils doivent faire et ce qu'ils ne doivent pas faire. Par exemple, ils commencent par être soupçonneux. Et ils peuvent te refuser d'utiliser le capital maternel. C'était mon cas. Au début, on a eu un refus de leur part parce qu'on voulait acheter seulement une part de la maison et pas la maison entière, ce qui n'est pas interdit par la loi. Mais quand je suis allée au *Fonds de pension*, ils m'ont dit tout de suite : « quelle partie vous voulez acheter ? Peut-être les toilettes ou une terrasse ? ».

Ну все у нас через Пенсионный Фонд проходит же. И я могу сказать, что они не всегда понимают все что должны и не должны делать. Например, они начинают тебя сразу подозревать. И они могут тебе отказать использовать мат.капитал. Это как раз мой случай. Сначала мы получили отказ от них потому что мы хотели купить только часть дома, а не целый дом, что кстати законом не запрещается. Но когда я пришла в Пенсионный Фонд, они мне там сразу сказали : « какую часть дома вы хотите купить ? Может это туалет или терасса ? ».

Tatiana, 33 ans, psychologue, mariée, 3 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2014 dans un café à Kazan (Tatarstan).

Selon Tatiana, le refus du *Fonds de pension* est motivé par des soupçons de fraude. De façon similaire, malgré le souhait initial d'acheter une maison avec le capital maternel, Leïsan décide finalement de contracter un crédit immobilier. Elle explique ce choix par l'appréhension d'un refus du *Fonds de pension* :

122 Ces trois conditions sont décrites par la responsable du *Fonds de pension* au Tatarstan lors d'un entretien.

- (157) Je pense qu'il était pratiquement impossible d'utiliser le capital maternel pour acheter une maison dans notre cas, car *Fonds de pension* vérifie tout. Au départ, on voulait acheter une petite maison de 30 m² mais elle n'avait pas de toilettes. Donc, on s'est dit que *Fonds de pension* refuserait forcément.

Я думаю в нашем случае было практически невозможно использовать материнский капитал для покупки дома потому что Пенсионный Фонд все проверяет. Мы сначала хотели купить маленький домик 30 м² но там не было туалета. Мы решили, что Пенсионный Фонд нам бы отказал точно.

Leïsan, 30 ans, serveuse dans un café, mariée, 2 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2016 dans un centre commercial à Kazan (Tatarstan).

2.2. Contraintes économiques

Bien que la somme du capital maternel ait augmenté entre 2007 et 2015, en passant de 250 000 roubles à 453 026 roubles, la majorité des familles interrogées considère que la somme du capital est insuffisante pour améliorer leurs conditions de logement. Ce problème concerne surtout les familles primo-acquérentes. Kristina explique que le capital ne permet de couvrir qu'un tiers des frais d'achat d'un appartement à Zelenodolsk (une ville d'environ 300 000 habitants proche de Kazan) :

- (158) La somme du capital maternel n'est pas suffisante pour acheter n'importe quel appartement. Quand j'ai accouché de mon enfant, le capital était d'environ 300 000 roubles, si je ne me trompe pas. Aujourd'hui, il est de 400 000. Mais qu'est-ce qu'on peut acheter avec ces 400 000 roubles comme appartement ? Rien, bien sûr. Un appartement d'une pièce coûte au moins 1,5 ou 2 millions.

Сумма мат.капитала недостаточна чтобы купить любую квартиру. Когда я родила моего ребенка, капитал был примерно 300 000 рублей, если я не ошибаюсь. На сегодняшний день, его сумма 400 000. Но что можно купить на эти 400 000 рублей? Какую квартиру? Конечно никакую. Однокомнатная квартира стоит не меньше 1,5 или 2 миллионов.

Kristina, 29 ans, infirmière, mariée, 4 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2014 à son domicile à Zelenodolsk (Tatarstan).

La famille doit donc disposer de ses propres ressources économiques afin de finaliser l'acquisition d'un logement. Si cette dernière ne possède pas de telles ressources, elle peut avoir recours à un crédit immobilier. Toutefois, les banques exigent une situation économique stable et des revenus importants, comme le montre l'entretien avec Dina :

(159) Dina : Au départ, mon salaire n'était pas suffisant pour obtenir un crédit immobilier. Alors que les taux d'intérêts sont déjà très élevés, en plus il faut prouver que tu peux les payer.

S.R. : Quel était votre salaire à ce moment ?

Dina : Je gagnais 25 000 roubles par mois. En plus, mon conjoint est propriétaire de plusieurs appartements. Mais tout ça était insuffisant pour la banque. On a eu un refus. Mais lorsque je suis retournée travailler après mon congé maternité, mon salaire a augmenté à 50 000 roubles. Il a suffi de six mois d'activité pour obtenir un accord de la banque. Puis, on a remboursé une partie de ce crédit avec le capital maternel.

Дина : Сначала у меня был недостаточный доход для получения ипотеки, у нас же мало того что достаточно высокие проценты, так еще фиг докажешь что ты можешь их платить.

S.P. : A какая у вас на тот момент была зарплата?

Дина : Я получала 25 000 рублей в месяц. При том, что у моего мужа есть недвижимость, несколько квартир. Но для банка этого было почему-то недостаточно. И когда я вышла из декрета, так получилось, что моя зарплата поднялась до 50 000 и вот этого полгода мне хватило чтобы поправить историю и получить кредит. Потом мы погасили часть кредита с материнским капиталом.

Dina, 35 ans, fonctionnaire au *Ministère de la culture de l'oblast d'Oulianovsk*, mariée, 2 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2016 au centre de recherche « Karamzine » à Oulianovsk.

L'entretien avec Dina montre qu'avoir un salaire moyen à Oulianovsk¹²³ est insuffisant pour accéder à un crédit immobilier. Par ailleurs, les banques n'accordent pas de prêts immobiliers sans un apport personnel d'au moins 10% du prix de l'appartement, et le capital maternel n'est généralement pas accepté comme apport personnel :

123 Le salaire mensuel moyen des employés des grandes et moyennes entreprises de la ville pour la période de janvier à décembre 2018 représente 33 751 roubles, soit environ 480 euros. Source : site officiel de l'administration d'Oulianovsk, <http://www.ulmeria.ru/ru/documents/672>, consulté le 27.09.2019.

- (160) À la banque, ils nous ont dit qu'on ne peut pas utiliser le capital maternel comme un apport personnel pour prendre un crédit immobilier. On était obligé de demander de l'aide à nos parents pour trouver la somme nécessaire. C'est seulement après que l'on a pu utiliser le capital maternel pour rembourser une partie de ce crédit.

В банке нам сказали, что мы не можем использовать материнский капитал в качестве первоначального взноса чтобы взять ипотечный кредит. Нам пришлось просить помощи у родителей чтобы собрать нужную сумму. Только после этого мы смогли воспользоваться материнским капиталом : мы им погасили часть этого кредита.

Karina, 30 ans, femme au foyer, mariée, 3 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2016 à son domicile à Kazan (Tatarstan).

Pour résumer, les familles aux revenus moyens ne peuvent pas utiliser le capital maternel sans avoir recours à un crédit immobilier lui-même difficile à obtenir. Ces difficultés économiques sont reflétées par le faible taux d'utilisation du capital maternel au niveau national. D'après le « Rapport du Fonds de pension » daté de 2018, plus de 40 % de familles éligibles n'ont pas encore employé le capital maternel (« Rapport du *Fonds de pension* » 2018, p.8).

2.3. Contraintes personnelles

Certaines femmes bénéficiaires¹²⁴ souhaitent pouvoir disposer pleinement de leur bien immobilier après achat (ex. : sans devoir le partager avec leur conjoint après un divorce). Toutefois elles sont contraintes la loi à répartir ce bien (le logement acquis avec le capital maternel) entre les membres de la famille nucléaire. Chaque femme bénéficiaire doit selon la loi écrire une lettre (signée chez un notaire) dans laquelle elle promet qu'elle partagera le

124 Les mères sont les principales bénéficiaires du capital maternel (Borozdina et al. 2012, p.110). En effet, selon la loi uniquement la mère peut demander un certificat du capital maternel qui lui donne le droit de son utilisation (Loi fédérale n°256-FZ).

logement avec son conjoint et ses enfants de manière équitable dans un délai de six mois après l'acquisition du logement (Maslova 2014).

Toutefois, certaines femmes bénéficiaires craignent d'avoir des difficultés à revendre leur logement à cause des autorités de tutelle (161). En effet, ces derniers ont le droit de refuser ou d'annuler la vente d'un logement s'ils considèrent que les droits des enfants mineurs ne sont pas respectés (ex. : détérioration de leurs conditions de logement suite à la vente du logement par les parents) (Nazarova 2015).

- (161) En fait, lorsque tu achètes un logement avec le capital maternel, selon la loi, tu dois le partager avec tous les membres de la famille. Mais je voudrais revendre le logement plus tard, ce qui peut être difficilement possible à cause des autorités de tutelle. C'est pour ça que je pense enregistrer le logement acheté avec le capital maternel uniquement à mon nom.

На самом деле если ты покупаешь жилье с материнским капиталом, по закону, ты должен поделить жилье на равные доли со всеми членами семьи. Но я бы хотела в будущем перепродать это жилье, что может быть очень сложно из-за нашей опеки. Поэтому я думаю записать жилье купленное на материнский капитал только на себя.

Sonia, 40 ans, journaliste, mariée, 2 enfants.

L'entretien a été réalisé à l'été 2016 sur son lieu de travail à Mojga (Oudmourtie).

En outre, certaines femmes bénéficiaires souhaitent avoir le droit de récupérer le logement entier dans le cas de divorce. Selon la loi, les biens communs acquis pendant le mariage doivent être partagés de manière équitable entre les conjoints après le divorce (Article n°36 du « Code familial de la Fédération de Russie »)¹²⁵. Pour cette raison également, certaines femmes souhaitent enregistrer le logement acquis avec le capital maternel uniquement à leur nom :

125 Cette règle s'applique en l'absence de contrat de mariage.

- (162) Bien sûr que je fais confiance à mon conjoint. Mais on ne sait jamais. Au cas où on divorce, je ne veux pas rester sans logement. C'est pour ça que je veux enregistrer le logement que je pense acheter avec le capital maternel à mon nom seulement. Mon conjoint est au courant et il n'est pas contre.

Конечно я полностью доверю своему мужу. Но никогда ведь неизвестно. Если вдруг мы с ним разведемся я не хочу остаться без жилья. Поэтому я и хочу записать жилье которое собираюсь приобрести с материнским капиталом только на себя. Мой муж знает и он не против.

Nadia, 26 ans, vendeuse, mariée, 2 enfants.

L'entretien a été réalisé à l'été 2016 à son domicile à Malaïa Pourga (Oudmourtie).

Pour conclure, j'ai montré dans cette section que certaines familles bénéficiaires sont confrontées à des difficultés administratives, économiques ou personnelles lorsque elles souhaitent utiliser du capital maternel. Dans la section suivante, je décris comment ces familles procèdent pour dépasser ces contraintes.

3. Détournements du capital maternel

Toute utilisation du capital maternel hors de la réglementation définie par la loi est punie par l'article n°159.2 du « Code Criminel de la Fédération de Russie »¹²⁶. Dans cette partie j'argumente que les utilisations non réglementaires ne sont pas toutes équivalentes. Je ferai la différence entre les utilisations qui respectent ou non les finalités du programme (son esprit) et celles qui respectent ou non les procédures du programme (sa forme).

¹²⁶ Les citoyens mis en cause sont passibles d'une amende allant jusqu'à 120 000 roubles ou d'une peine de prison allant jusqu'à deux ans (Maslova, 2014, p.152).

(163)

QUATRE TYPES D'UTILISATIONS NON RÉGLEMENTAIRES DU CAPITAL MATERNEL

	Respect des finalités du programme	Non respect des finalités du programme
Respect des procédures du programme	Utilisation légale	Détournement
Non respect des procédures du programme	Contournement	Fraude

Je montre en quoi les stratégies d'utilisation non réglementaire visent principalement à surmonter les contraintes exposées dans la seconde section.

3.1. Utilisation frauduleuse

Dans la première section, j'ai abordé les différentes utilisations légales du capital maternel. Ces dernières se définissent par le fait qu'elles respectent et l'esprit et la forme du programme (c'est-à-dire ses finalités et ses procédures). À l'inverse, il existe des utilisations qui ne respectent ni l'esprit ni la forme du programme. Je parle ici d'utilisations « frauduleuses »¹²⁷. Depuis ces dernières années, le gouvernement met en place des mesures pour lutter contre ce type d'utilisation. Ainsi, depuis 2015, pour lutter contre les fausses transactions, la loi fédérale approuvée le 8 mars 2015 (loi fédérale n°54-FZ, 2015) établit une liste des organisations habilitées à encaisser le capital maternel. Afin de sensibiliser la population contre l'utilisation illégale du capital maternel, *Fonds de pension* produit également une campagne publicitaire destinée aux femmes bénéficiaires du capital maternel (164), (165) :

127 Bien que des exemples d'utilisations détournées soient illustrés par Bekreneva (2012), Vafine (2013), Moun (2013), Aleksandrova (2014), Lavrov & Lapine (2014), ce sujet reste peu étudié du point de vue qualitatif.

(164)

AFFICHE DU FONDS DE PENSION DE LA FÉDÉRATION DE RUSSIE



« Une bonne mère n'encaissera pas le capital maternel. Il est interdit d'encaisser, de vendre ou d'échanger le capital maternel. C'est contre la loi ! ».

Source : Fonds de pension de la Fédération de Russie, www.pfrf.ru, consulté le 15.07.2020.

(165)

AFFICHE DU FONDS DE PENSION DE LA FÉDÉRATION DE RUSSIE



« Réfléchis maman, choisis bien mais ne fais rien contre la loi. L'encaissement ou la vente du certificat du capital maternel est interdit ».

Source : Fonds de pension de la Fédération de Russie, www.pfrf.ru, consulté le 15.07.2020.

J'ai précédemment évoqué le fait que la majorité des personnes interrogées regrette les limites d'utilisation du capital maternel. Dans ce contexte, certaines familles bénéficiaires ont recours à des agences proposant d'encaisser directement la somme allouée au titre du capital maternel. Il n'est pas difficile de trouver une agence qui propose ce type de services, des affiches publicitaires pour encaisser le capital maternel étant collées dans les espaces publics, tels que les stations de transport ou les entrées des immeubles :

(166)

AFFICHE PUBLICITAIRE POUR ENCAISSER LE CAPITAL MATERNEL



« L'encaissement du capital maternel rapidement et légalement ».

Source : photo prise à Ijevsk lors du terrain en 2018 en République d'Oudmourtie.

Ce type de détournement se fait généralement par l'acquisition d'un logement fictif auprès d'une agence immobilière (Moun 2013, Maslova 2014, p.145). L'agence reçoit la somme du capital de la part du *Fonds de pension*, puis transmet cette somme à la famille bénéficiaire. Par exemple, Ida parvient à acheter un tracteur de cette manière :

- (167) On a acheté le tracteur avec le capital maternel en passant par une agence immobilière. Je ne sais pas comment ils font pour encaisser le capital mais c'est très rapide. Avant, on était obligé de demander de l'aide aux voisins ou à la famille [*rodnja*]¹²⁸ pour la récolte des pommes de terre, par exemple. Aujourd'hui, on aide souvent les voisins avec le tracteur, en échange ils nous donnent de l'argent, paient le carburant ou encore nous offrent une bouteille de vodka.

Мы купили трактор на материнский капитал через агентство по недвижимости. Я не знаю как именно они его обналичивают, но делается это очень быстро. Раньше нам приходилось просить помощи у соседей или у родни когда картошку копаем например. В настоящее время мы сами помогаем соседям с трактором, в обмен на деньги или на бензин, бывает они нам принесут бутылку водки.

Ida, 39 ans, trayeuse, mariée, 2 enfants.

L'entretien a été réalisé à l'été 2013 à son domicile à Potchechour (Oudmourtie).

La décision d'Ida ne respecte pas la réglementation définie par la loi concernant l'utilisation du capital. En effet, l'achat d'un logement fictif, ainsi que l'encaissement direct du capital maternel sont normalement proscrits. En outre, cette utilisation ne respecte pas non plus l'esprit du programme puisque l'achat d'un tracteur est en contradiction avec les finalités de celui-ci. Ce type d'utilisation frauduleuse concerne en grande partie des familles qui n'ont pas besoin d'améliorer leurs conditions de logement (elles possèdent déjà un logement satisfaisant), mais qui souhaitent améliorer leurs conditions de vie.

3.2. Détournement

J'aborde maintenant des utilisations qui ne respectent pas l'esprit du programme mais respectent sa forme.

Certaines familles bénéficiaires souhaitant encaisser le capital maternel achètent le logement de leurs parents tout en leur en laissant l'usufruit. Le *Fonds de pension* verse alors la somme de l'allocation au vendeur (les parents), qui la remettent ensuite à l'acquéreur

128 En russe : la *rodnja* (la famille élargie) représente un ensemble de personnes qui ont des liens de parenté.

(l'enfant bénéficiaire). Cette démarche permet aux familles bénéficiaires d'encaisser directement la somme allouée au titre du capital maternel et de l'utiliser ultérieurement en dehors de la réglementation définie par l'État. L'achat d'une voiture est l'une des utilisations les plus courantes faisant suite à ce type de détournement, comme l'illustre l'entretien avec Nastia :

- (168) On avait besoin d'une voiture. Pour déposer les enfants à l'école, pour aller voir ma mère qui vit à la campagne ou les parents de mon conjoint qui sont aussi à la campagne. J'ai demandé à ma mère si elle était d'accord de nous vendre sa maison pour qu'on puisse récupérer le capital maternel. Ma mère me fait confiance, elle sait qu'on ne va jamais la laisser sans sa maison. J'avais peur que ma grande sœur s'y oppose. Mais elle n'a rien dit. On a donc acheté une voiture de cette manière.

Нам машина была нужна. Детей в школу отвезти, к маме съездить, она в деревне живет и родители мужа тоже в деревне. Я спросила у мамы согласиться она или нет продать свой дом мне для того чтобы мы смогли обналичить материнский капитал. Моя мама мне доверяет, она знает что мы ее никогда из дома не выгоним. Я боялась, что моя сестра будет против. Но она ничего не сказала. Вот так мы и купили машину.

Nastia, 26 ans, esthéticienne, mariée, 2 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2016 à son domicile à Agryz (Tatarstan).

L'utilisation du capital maternel pour l'acquisition d'un moyen de transport permet d'augmenter le degré d'autonomie de la famille et crée de nouveaux liens avec les voisins, comme le montre l'entretien que avec Valentina :

- (169) Avant, on était obligé de demander une voiture à notre voisin pour emmener, par exemple, les enfants au jardin d'enfants ou à l'hôpital. Le jardin d'enfants et l'hôpital les plus proches sont à 7 km. Depuis qu'on a acheté une voiture avec le capital maternel, ce problème n'existe plus pour nous. Aujourd'hui, c'est l'inverse, ce sont les autres qui nous demandent notre voiture.

Раньше мы все время просили машину у соседа, например детей в садик отвезти или в больницу. Самый близкий садик и больница у нас в 7-ми километрах. С тех пор как мы купили машину с материнским капиталом больше этой проблемы нет для нас. На сегодняшний день все наоборот стало, это другие к нам просить машину приходят.

Valentina, 40 ans, trayeuse, mariée, 3 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2016 à son domicile à Potchéchour (Oudmourtie).

L'acquisition d'une voiture avec le capital maternel permet à Valentina de rentrer dans le cercle des villageois qui possèdent un moyen de transport qui leur permet d'organiser, à tour de rôle, le départ des enfants pour l'école.

Dans le cas présent, la famille bénéficiaire respecte les procédures du programme, car la loi n'interdit pas l'utilisation du capital pour l'achat d'un logement au sein de la famille (en dehors du conjoint). Toutefois, en recevant ensuite la somme du capital sous forme de don de la part des parents, les familles qui ont recours à ce type de procédé ne respectent pas les finalités du programme.

3.3. Contournement

J'appelle « contournements » les utilisations qui ne respectent pas les procédures du programme, mais en respectent les finalités.

Les familles bénéficiaires ne pouvant pas améliorer leurs conditions de logement en raison de contraintes économiques ont parfois recours à des procédés non réglementaires afin de pouvoir utiliser le capital maternel dans le cadre qui est pourtant défini par la loi. Par exemple, Tania rencontre des difficultés pour prendre un crédit immobilier. En raison du

refus de la banque, elle décide d'encaisser le capital maternel avec l'aide d'une agence afin d'acheter et rénover une maison, ce qui respecte les finalités du programme :

- (170) Je voulais prendre un crédit immobilier pour acheter un appartement et ensuite rembourser une partie de ce crédit avec le capital maternel. Mais j'ai eu le refus de la banque en raison de mon salaire trop bas. Ensuite, j'ai pensé acheter une maison avec le capital mais cette fois c'est le *Fonds de pension* qui a refusé cette utilisation. Ils ont dit que cette maison n'avait pas d'électricité, et était donc insalubre. Mais comment trouver une bonne maison en ville qu'on peut acheter qu'avec le capital ? Finalement, je suis allée dans une agence pour encaisser le capital maternel. De cette manière j'ai acheté cette maison qui est très bien.

Я хотела взять ипотечный кредит, купить квартиру и потом часть кредита погасить материнским капиталом. Но получила отказ от банка по причине недостаточных доходов, моя зарплата слишком маленькая. Потом я думала покупать дом с мат.капиталом, теперь получила отказ от Пенсионного Фонда. Они сказали, что в доме нет электричества, значит нежилкой. Но как найти хороший дом в городе который можно было бы купить только на материнский капитал? В конце концов, я пошла в агенство и обналичила капитал. Так я купила этот дом, который кстати очень хороший.

Tania, 25 ans, vendeuse, mariée, 2 enfants.

L'entretien a été réalisé à l'été 2016 à son domicile à Mojga (Oudmourtie).

Les familles bénéficiaires peuvent également contourner des contraintes administratives. Par exemple, certaines contournent l'interdiction d'acquérir un terrain constructible en achetant un terrain avec une vieille maison. De cette manière, ces familles peuvent commencer la construction d'un nouveau logement sur un terrain acquis grâce au capital maternel en abandonnant ou en détruisant la maison qui s'y trouvait (171), (172).

(171) Natalia : Je savais depuis longtemps que dans ce village il y a une vieille petite maison avec un potager en vente. Avant, une vieille dame vivait ici. Puis elle est décédée. Son fils unique vit loin quelque part dans la région de Mojga. Je l'ai trouvé et je lui ai proposé de l'acheter. Il a été d'accord toute de suite.

S.R : Vous l'avez achetée pour combien ?

Natalia : Pour 170 000 roubles. Le reste du capital, je l'ai tout de suite utilisé pour commencer la construction de ma nouvelle maison. Autrement, jamais je n'aurais pu acheter un terrain, alors que je voulais utiliser le capital pour la construction d'un logement. De cette manière on a acheté ce terrain, on a acheté le matériel pour la construction et on est en train de construire.

Наталья : Я уже давно знала, что продается старый домик в деревне с огородом. Там раньше жила бабушка. Потом она умерла. Ее единственный сын уже давно живет где-то в Можгинском районе. Я его нашла и предложила купить у него этот дом. Он сразу согласился.

S.P : А за сколько вы его купили ?

Наталья : За 170 000 рублей. Остаток капитала я сразу решила использовать на строительство моего нового дома. По-другому у меня никогда бы не получилось купить землю, а я хотела использовать материнский капитал на строительство жилья. Так мы купили эту землю, купили все чтобы строиться и строимся вот.

Natalia, 26 ans, contrôleur, en couple, 2 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2014 à son domicile à Gojnia (Oudmourtie).

(172)

MAISON CONSTRUITE AVEC LE CAPITAL MATERNEL EN RÉPUBLIQUE D'OUDMOURTIE



Source : Photo prise lors de mon terrain en 2018 en République d'Oudmourtie.

C'est également le cas de la famille de Faina. À la différence de Natalia, elle a acheté une vieille maison avec un terrain en ville (Mojga, République d'Oudmourtie). Faina décide avec son conjoint de détruire cette vieille maison et d'en construire une nouvelle à la place:

- (173) Nous avons acheté une maison avec le capital maternel, puis nous l'avons complètement démontée pour construire une nouvelle maison. Cette maison était vieille, et maintenant nous avons une maison complètement neuve. Nous avons pensé qu'il serait préférable d'en construire une nouvelle tout de suite. Nous avons besoin d'un terrain pour ça et nous l'avons acheté avec le capital maternel.

Мы купили старый дом на материнский капитал, потом его полностью разобрали по-новой дом подняли можно сказать. Этот дом был старенький, а сейчас у нас полностью новый дом. Мы подумали лучше уж сразу новый построить. То есть нам нужен был участок и мы его приобрели с материнским капиталом когда купили этот старый дом.

Faina, 32 ans, cuisinière dans un café, mariée, 2 enfants.
L'entretien a été réalisé à l'été 2014 à son lieu de travail à Mojga (Oudmourtie).

Les utilisations non réglementaires ont avant tout les mêmes visées que les utilisations légales : l'amélioration des conditions de logement. Certaines familles sont contraintes de recourir à l'utilisation non réglementaire du capital maternel pour surmonter les difficultés qu'elles rencontrent. Ces utilisations semblent varier selon les caractéristiques socio-démographiques des enquêtés.

Parmi les 55 bénéficiaires interrogés, 37 enquêtés ont utilisé le capital maternel conformément à la loi, 9 enquêtés l'ont utilisé de manière non réglementaire, et 9 enquêtés ne l'ont pas encore utilisé. Bien que les corrélations issues de cet échantillon ne puissent être significatives, on peut dégager des hypothèses en comparant par exemple les caractéristiques des majorités des deux populations qui nous intéressent (utilisateurs suivant la réglementation et ceux ne la suivant pas).

Le lieu de résidence ne semble pas influencer le type d'utilisation : la majorité des personnes ayant légalement utilisé le capital maternel vit en milieu urbain, et c'est aussi le cas de façon moins marquée pour les personnes n'ayant pas suivi la réglementation.

(174) **L'UTILISATION (NON) RÉGLEMENTAIRE DU CAPITAL MATERNEL SELON LE LIEU DE RÉSIDENCE**

	Milieu	
	urbain	rural
Légale	26	11
Illégale	5	4

Source des données : entretiens réalisés dans trois régions de Russie

En revanche, on peut émettre l'hypothèse d'une corrélation entre l'utilisation (non) réglementaire du capital maternel et le niveau de diplôme des enquêtés. Parmi ceux qui l'ont utilisé légalement, la majorité a un diplôme universitaire. Parmi ceux qui n'ont pas suivi la réglementation, la majorité n'a pas de diplôme universitaire.

(175) **L'UTILISATION (NON-)RÉGLEMENTAIRE DU CAPITAL MATERNEL SELON LE NIVEAU DE DIPLÔME**

	Diplôme	
	Équivalent au diplôme universitaire	Équivalent du BAC, BEP, BTS
Légale	27	10
Illégale	3	6

Source des données : entretiens réalisés dans trois régions de Russie

Enfin, on peut aussi supposer que l'utilisation (non) réglementaire du capital maternel varie selon la catégorie professionnelle des enquêtés. Parmi ceux qui déclarent avoir utilisé le capital légalement, la majorité a une profession intellectuelle (enseignants, journalistes, juristes). En revanche, parmi ceux qui déclarent avoir utilisé le capital maternel hors de la réglementation, la majorité travaille dans le domaine des services (vendeuses, esthéticiennes, masseuses).

(176)

**L'UTILISATION (NON) RÉGLEMENTAIRE DU CAPITAL MATERNEL SELON CATÉGORIE
PROFESSIONNELLES**

	Catégorie professionnelle			
	Profession intellectuelle	Service	Secteur primaire	Ne travaille pas
Légale	22	8	2	5
Illégale	1	6	1	1

Source des données : entretiens réalisés dans trois régions de Russie

Il est difficile de vérifier ces hypothèses, car il n'existe pas de statistiques concernant les utilisations non réglementaires du capital maternel, et l'accès à ce type d'information suppose une proximité avec l'enquêté qui proscrit toute étude à grande échelle. Toutefois, si ces hypothèses s'avèrent exactes, alors ce sont principalement les bénéficiaires peu diplômés et exerçant un métier manuel qui ressentent le besoin de contourner la réglementation du capital maternel.

4. Conclusion

L'utilisation massive du capital maternel dans un presque unique but l'amélioration du logement entraîne une évolution de la qualité de vie des familles qui peut se manifester par des changements dans l'organisation du foyer. Par exemple, le capital maternel entraîne une décohabitation intergénérationnelle lorsque les ayant-droits l'utilisent pour déménager du foyer de leurs parents. De même, le fait que les femmes soient les principales bénéficiaires de ce programme renforce leur position au sein du couple. À terme, ces changements sont aussi susceptibles d'influencer les relations au sein de la famille et, de fait, sa structure.