

## BELGISCHE SENAAAT

COMMISSIEVERGADERING VAN 17 APRIL 1929

Verslag uit naam van de Vereenigde Commissiën voor Economische Zaken en voor Landbouw, belast met het onderzoek van het Wetsontwerp tot inrichting van een Hoofdkas voor het klein beroepskrediet.

(Zie de n<sup>os</sup> 10, 105, 42 en de Handelingen van de Kamer der Volksvertegenwoordigers, vergadering van 22 Maart 1929, en n<sup>o</sup> 131 van den Senaat.)

Aanwezig : de heeren Baron RUZETTE, voorzitter; HANNICK, LALEMAND, POLET, Burggraaf G. VILAIN XIII en Baron GILLÈS DE PÉLICHY, verslaggever.

MEVROUW, MIJNE HEEREN,

Het onderzoek van het belangrijk ontwerp dat U wordt voorgelegd en de taak van uwen verslaggever werden in ruime mate bevorderd door het stoere en volhardende werk van onze voorgangers.

Men mag zeggen dat de openbare meening gevormd werd door dertig jaren bespreking in de congressen, in de Kamers en door een reeks wetsvoorstellen op uitstekende gronden berustend. De Middenafdeeling der Kamer heeft nog pas over dit ontwerp een grondig werk het licht doen zien (1). dat bewijst met welke bezorgheid onze collegas het vraagstuk hebben uitgelopen tot in de bijzonderheden. Aan al wie zich graag beroept op zakelijke feiten breng ik in herinnering dat het Congres van den Middenstand te Antwerpen in 1899 door den gewezen Kamervoorzitter Cooreman voorgezeten, reeds voor dergelijk voorstel te vinden was.

En weinig later, naar aanleiding van de vernieuwing van het voorrecht van de Nationale Bank van België diende volksvertegenwoordiger Théodor een

amendement in, waarbij aan de Bank een dotatiefonds voor de Hoofdkas voor het klein beroepskrediet werd gevraagd.

Op 8 Februari 1900 legde hij zijne gedachten meer volledig vast in een wetsvoorstel.

Het volgend jaar deed het Belgisch Congres van den Middenstand te Namen, onder het voorzitterschap van den heer Théodor, van zijn instemming met dit voorstel blijken, na hetzelfde langdurig te hebben onderzocht.

Een gewestelijk congres van sociale werken, te Antwerpen in 1921 gehouden, onder het voorzitterschap van onzen gewezen collega de Meester, bepaalde het aandeel van den Staat in de inrichting van het klein beroepskrediet.

Op 7 Januari 1897, in den schoot van de Commissie door het Gentsch gemeentebestuur belast met het onderzoek van den toestand van den middenstand, verklaarde de heer Cooreman, die later Minister zou worden, dat « op het gebied van krediet zooals op elk ander, de Staat moet ingrijpen om te voorzien in de blijkende ontoereikendheid van het privaat initiatief, om dit initiatief aan te wakkeren en het desnoods aanvankelijk te helpen, om het uur te bespoedigen waarop het op eigen beenen zal kunnen staan. »

(1) Verslag van den heer Van Ackere. Zitting 1928-1929, n<sup>o</sup> 105.

Het Gentsche onderzoek werd uitgebreid bij Koninklijk besluit van 17 April 1902 tot geheel het land. De nationale Commissie behandelde breedvoerig de verslagen ingediend door de heeren Dallemagne, Cooreman, Denis en Lambrechts, en kwam tot het besluit dat zonder de tusschenkomst van den Staat de inrichting van het klein krediet niet mogelijk was.

Het Internationale Instituut voor het onderzoek van het vraagstuk van den Middenstand ging vervolgens dit vraagstuk na in de voornaamste landen van Europa en stelde vast dat, onder verschillende vormen, de meeste Staten noodig hadden geacht tusschenbeide te komen.

In 1909 kwam uw verslaggever tot eenzelfde besluit in een verslag aan de Kamer, tot staving van een wetsvoorstel tot oprichting en dotatie van een Hoofdkas voor beroepskrediet, in overleg met zijne collega's Dallemagne, Harmignie, Segers, Tibbaut en Standaert (1). Daarna werden achtereenvolgens ingediend de wetsvoorstellen van ons betreurd medelid Pecher (2), van den heer Clynmans (3) en het thans behandelde Regeeringsontwerp.

Het vraagstuk van het beginsel en van de gepastheid werd duidelijk uiteengezet door den heer Gustave Francotte in een uitstekend verslag dat hij tot staving van zijn wetsvoorstel van 12 November 1909 indiende (4).

Het is niet mogelijk hier al de aangevoerde argumenten aan te halen.

Wij willen enkel met hem herhalen dat « de inrichting van het klein beroepskrediet elementen omvat die alleen de Staat bij machte is te leveren.

» Eerst en vooral door medewerking van de wet om aan de instellingen voor gering krediet den noodigen wettelijken

vorm te geven en aan het winstbejagpaal en perk te stellen. Daarna de noodzakelijkheid van een onbaatzuchtige en verlichte propaganda, afhankelijk van een algemeen plan, staande boven de personen, werkende in al de plaatsen van het land, tot voorlichting strekkend voor de steeds vernieuwde leeners. Dergelijke voorwaarden kunnen bezwaarlijk van het privaat initiatief worden gevergd.

» Om de bestendige werking van deze instellingen te verzekeren », zegde hij, « is een streng toezicht noodig dat achteruit deinst voor geen enkele overweging van personen of groep; het moet ononderbroken, verlicht en, evenals de propaganda, ondergeschikt zijn aan een algemeen plan en aan eenvormige methoden, zijne actie moet al de instellingen omvatten en met doelmatige strafbepalingen zijn gewapend. »

Het begrip zelve van het zelfstandig klein krediet, onderstelt de onafhankelijkheid van dit krediet tegenover dit der overige nijverheidsklassen.

Dit zegt thans nog de heer Van Ackere in zijn verslag, over het U voorgelegde wetsontwerp.

« Meer dan ooit mag men zeggen dat de Middenstand niet de kredietmiddelen te zijner beschikking heeft die zijne bijzondere activiteit noodig heeft. De meest in het oog springende strekking der banken is de concentratie, die met den dag meer verhindert dat het verleenen van klein beroepskrediet algemeen gemaakt wordt. » (1)

En verder nog schrijft de geachte verslaggever: « Het geldt hier niet de vervanging van instellingen van privaat initiatief door een stelsel van uitsluitend officieele instellingen, doch wel het verleenen van *al den noodigen steun* aan wat *bestaat* en het uitbreiden van de voordeelen tot de streken en beroepen die ze tot nog toe niet mochten genieten.»

In overleg met de Regeering en op

(1) Gedr. St. n<sup>o</sup> 6. Vergadering van 12 November 1909.

(2) Gedr. St. n<sup>o</sup> 21. Vergadering van 2 Juli 1925.

(3) Gedr. St. n<sup>o</sup> 81. Vergadering van 16 December 1925.

(4) Wetsvoorstel n<sup>o</sup> 6 (zitting 1909-1910). De Commissie bestond uit de heeren Francotte, voorzitter, Claes (Raoul), du Bus de Warnaffe, Théodor, Wauwermans.

(1) Kamer der Volksvertegenwoordigers, zitting 1928-1929, ontwerp n<sup>o</sup> 10, blz. 1.

grond van de ervaring in de naburige landen opgedaan, acht uwe Commissie dat deze steun moet gevonden worden in een zelfstandige instelling (1), wars van elken partijinvloed, waarvan de bestuurders door het centraal gezag worden aangesteld (2). Deze bedieningen zijn onvereinbaar met de uitoefening van elk politiek mandaat en van elke bezoldigde betrekking.

Deze kredietinstelling, die rechtspersoonlijkheid bezit, zal vooral voor doel hebben het kleine beroepskrediet te verstevigen en te veralgemeenen door bemiddeling van de door haar aangenomen kredietverenigingen (3) wat een werk is dat de krachten van het privaat initiatief te boven gaat, zooals uit de ervaring is gebleken. Een bedrag van vijftig millioen frank kan te harer beschikking worden gesteld, door achtereenvolgende stortingen en in de mate die noodig

(1) De Deutsche Hoofdkas heeft met welslagen de groote oorlogsbeproeving doorstaan en de nog grootere van de stelselmatige inflatie.

(2) In de uitoefening van het hem toevertrouwd recht van toezicht, wordt de Minister, die den Dienst voor den middenstand in zijn bevoegdheid heeft, bijgestaan door een raadgevend comiteit bestaande uit een ambtenaar, door hem zelf afgevaardigd, een ambtenaar, afgevaardigd door den Minister van Financiën, een afgevaardigde van de Nationale Bank, een afgevaardigde van de Algemeene Spaar- en Lijfrentkas, en vier afgevaardigden, aangeduid voor vier jaar door de toegelaten verenigingen. (Art. 12).

(3) Bij het toelaten der bij artikel 2 bedoelde verenigingen, zal het bestuur zich laten leiden door de volgende beginselen : dat de verenigingen geen andere wedden of promessen bij wijze van disconto of kredietopening aangaarden, tenzij binnen de grenzen van het klein beroepskrediet ; dat ze bij de statuten het bedrag beperken van de dividenden of teruggaven, aan de leden te betalen, alsmede het getal aandeelen dat ieder lid mag onderschrijven en het aantal stemmen waarover ieder lid mag beschikken ; dat ze zich willen onderwerpen aan een jaarlijksche controle van hun beheer en boekhouding door deskundigen die door den Raad zullen toegelaten worden. (Art. 9.)

blijken mocht voor de verwezenlijking harer verrichtingen.

Uit den U voorgelegden tekst, alsook uit de onderhandelingen tusschen de Regeering en de Middenafdeeling der Kamer, blijkt dat de kleine landbouwers niet uitgesloten zijn van de voordeelen dezer wetsbepalingen. Hier is dus op beroepsgebied samenwerking mogelijk tusschen den middenstand in de steden en op het platteland. De mutualiteiten voor gering landelijk krediet, die zulks verlangen, en aan de gestelde eischen voldoen, kunnen zich bij de Hoofdkas aansluiten.

Vele andere vraagstukken zouden kunnen rijzen in verband met het even kiesch als spoedeischend vraagstuk van het gering krediet. De Kamer heeft gemeend een dienst te bewijzen aan de belanghebbenden en aan het land, met eensgezind een tekst goed te keuren die omstandig door de afdeelingen en door de middenafdeeling was onderzocht geworden.

Uwe Commissie drukt den wensch uit dat de Senaat het ontwerp even goed onthale. Elke wet is voor verbetering vatbaar, zooals elk menschelijk werk ; aan de ervaring moeten wij de zorg laten de noodige verbeteringen te ontdekken die uit de langdurige debatten mochten blijken, doch met een onvermijdelijke onzekerheid. Hoofdzaak lijkt ons dat het organisme tot stand komt en wij de proef kunnen wagen.

*De Voorzitter,*  
Bon RUZETTE.

*De Verslaggever,*  
Bon GILLÈS DE PELICHY.

## SÉNAT DE BELGIQUE

RÉUNION DU 17 AVRIL 1929

**Rapport des Commissions réunies des Affaires Économiques et de l'Agriculture, chargée de l'examen du Projet de Loi portant création d'une Caisse centrale du petit crédit professionnel.**

*(Voir les n<sup>os</sup> 10, 105 et les Annales parlementaires de la Chambre des Représentants, séance du 22 mars 1929, et le n° 131 du Sénat.)*

Présents : MM. le baron RUZETTE, président; HANNICK, LALEMAND, POLET, le vicomte G. VILAIN XIII et le baron GILLÈS DE PELICHY, rapporteur.

MADAME, MESSIEURS,

L'étude de l'important projet de loi qui vous est soumis et le travail de votre rapporteur sont facilités, dans une très large mesure, par le labeur constant et persévérant de nos devanciers.

On peut dire que l'opinion publique est faite par trente années de discussion dans les congrès, dans nos assemblées législatives et par toute une série de propositions de loi appuyées d'excellents arguments. La Section centrale de la Chambre des Représentants vient encore de se livrer, au sujet de ce projet, à un travail approfondi (1), qui témoigne du souci qu'eurent nos collègues de scruter le problème jusque dans les détails de son fonctionnement. A ceux qui aiment de se rapporter à des faits précis, je rappellerai que le Congrès des classes moyennes, présidé à Anvers, en 1899, par l'ancien Président de la Chambre, M. Cooreman, s'était déjà prononcé en faveur d'une proposition analogue.

Peu après, à l'occasion du renouvellement du privilège de la Banque Nationale de Belgique, l'honorable M. Théodor, alors député, proposa un

amendement tendant à demander à la Banque le fonds de dotation d'une Caisse centrale du petit crédit.

Le 8 février 1900, il formulait plus complètement ses suggestions dans une proposition de loi.

L'année suivante, le Congrès belge des classes moyennes, réuni à Namur, sous la présidence de M. Théodor, se prononçait en faveur de cette proposition après avoir consacré un temps notable à son examen.

Un congrès régional d'œuvres, tenu à Anvers, en 1902, sous la présidence de notre ancien collègue, M. de Meester, élucidait la part qui revenait à l'Etat dans l'organisation du petit crédit professionnel.

Le 7 janvier 1897, au sein de la commission chargée par l'administration communale de Gand, de s'enquérir de la situation de la petite bourgeoisie, M. Cooreman, devenu plus tard Ministre d'Etat, déclarait aussi « qu'en matière de crédit, comme en toute autre matière, il appartient à l'Etat d'intervenir pour suppléer à l'insuffisance constatée de l'initiative privée, de stimuler cette initiative à bon escient et l'aider, le cas échéant, à ses débuts, en vue de hâter l'heure où elle marchera dans sa force, sans assistance et sans lisières. »

(1) Rapport de M. Van Ackere. Session 1928-1929, n° 105.

L'enquête gantoise fut étendue par arrêté royal du 17 avril 1902 à tout le pays. La Commission nationale constituée, délibéra longuement sur des rapports présentés par MM. Dallemagne, Cooreman, Denis et Lambrechts et sa conclusion fut que l'organisation du petit crédit ne pouvait se faire sans le concours de l'Etat.

L'Institut international pour l'étude du problème des classes moyennes entreprit ensuite l'examen de cette question dans les principaux pays de l'Europe et constata que, sous des formes variées, la plupart des Etats ont jugé nécessaire d'intervenir.

En 1909, votre rapporteur adoptait les mêmes conclusions dans un rapport qu'il déposait à la Chambre, à l'appui d'une proposition de loi portant création et dotation d'une Caisse centrale de crédit professionnel, d'accord avec ses collègues, MM. Dallemagne, Harmignie, Segers, Tibbaut et Standaert (1). Puis vinrent, coup sur coup, les propositions de loi de notre regretté collègue, M. Pecher (2), de M. Clynmans (3) et le présent projet de loi du Gouvernement.

Les questions de principe et d'opportunité ont été lumineusement exposées par M. Gustave Francotte dans un excellent rapport qu'il déposa à l'appui de la proposition de loi du 12 novembre 1909 (4).

Il ne nous est pas possible de reprendre ici tous les arguments évoqués dans cet exposé si complet.

Redisons en résumé avec lui que « l'organisation du petit crédit comporte des éléments que seul l'Etat est en mesure d'apporter.

» C'est d'abord le concours de la loi pour donner aux institutions du petit

(1) Documents parlementaires, n° 6. Séance du 12 novembre 1909.

(2) Documents parlementaires, n° 21. Séance du 2 juillet 1925.

(3) Documents parlementaires, n° 81. Séance du 16 décembre 1925.

(4) Proposition de loi n° 6 (session 1909-1910). La Commission était composée de MM. Francotte, président, Claes (Raoul), du Bus de Warnaffe, Théodor, Wauwermans.

crédit la forme légale appropriée et opposer des limites à l'esprit de lucre. Puis la nécessité d'une propagande désintéressée et éclairée, disciplinée et subordonnée à un plan général, continue et survivant aux changements de personnes, fonctionnant simultanément dans toutes les localités du pays, faisant l'éducation des emprunteurs sans cesse renouvelés. Ces conditions exceptionnelles dépassent certainement ce qu'on peut attendre de l'initiative privée.

Il faut encore, disait-il, pour assurer le fonctionnement persistant de ces institutions, une surveillance inflexible, qu'aucune considération de personne ou de groupe ne paralyse; constante, éclairée, subordonnée comme la propagande à un plan général et à des méthodes uniformes, embrassant dans son action tous les établissements avec un pouvoir doté de sanctions efficaces. »

Enfin la notion même du petit crédit autonome, suppose l'indépendance de ce crédit vis-à-vis de celui des autres classes industrielles.

C'est ce que proclame encore aujourd'hui l'honorable M. Van Ackere, le distingué rapporteur, à la Chambre, du projet de loi qui vous est soumis.

« Plus que jamais », dit-il, « on peut affirmer que les classes moyennes n'ont pas à leur disposition les moyens de crédit qui conviendraient à leur activité spécifique. La plus apparente des tendances bancaires, la concentration, met de jour en jour plus d'obstacles à la dispensation généralisée d'un petit crédit professionnel. » (1)

« Il ne s'agit pas », comme il est dit dans un autre passage de ce remarquable travail, « de substituer aux institutions nées de l'initiative privée, un système exclusif d'institutions officielles, mais bien de donner *tout l'appui nécessaire* à ce qui *existe* et d'en étendre les avantages aux régions et aux professions qui n'en jouiraient pas à l'heure actuelle ».

(1) Chambre des Représentants, session 1928-1929, projet n° 10, page 1.

D'accord avec le Gouvernement, et instruite par l'expérience des pays voisins, votre Commission considère que cet appui doit être trouvé dans un institut autonome (1), étranger aux influences des partis, dont les directeurs sont nommés par le pouvoir central (2). Ces fonctions sont incompatibles avec tout mandat politique et avec toute fonction rétribuée.

Cet institut de crédit, doté de la personnalité civile, aura spécialement pour objet de consolider et de généraliser le petit crédit professionnel, à l'intervention des associations de crédit agréées par elle (3), œuvre qui dépasse les possibilités de l'initiative privée, l'expérience l'a démontré. Une somme de cinquante millions de francs pourra être mise à sa disposition, par versements successifs et dans la mesure nécessaire pour la réalisation de ses opérations.

(1) La caisse centrale allemande a traversé avec succès la grande épreuve de la guerre et celle, peut-être plus grave encore, de l'inflation systématique.

(2) « Dans l'exercice de ce droit de contrôle le Ministre qui a l'office des classes moyennes dans ses attributions, est assisté d'un comité consultatif composé d'un fonctionnaire délégué par lui-même, d'un fonctionnaire délégué par le Ministre des Finances, d'un délégué de la Banque Nationale, d'un délégué de la Caisse générale d'Épargne et de Retraite et de quatre délégués désignés, pour quatre ans, par les associations agréées. » (Art. 12.)

(3) Dans l'agrégation des associations visées à l'article 2, le conseil de direction devra s'inspirer des principes suivants : que les associations n'acceptent d'autres traitements ou promesses par voie d'escompte ou ouvertures de crédit, sinon dans les limites du petit crédit professionnel ; qu'elles limitent statutairement le montant des dividendes ou ristournes à payer à leurs membres, ainsi que le nombre de parts que chacun d'eux pourra souscrire et le nombre de voix dont chacun d'eux pourra disposer ; qu'elles acceptent de se soumettre au contrôle annuel de leur gestion et de leur comptabilité par des experts que le conseil agréera. (Art. 9.)

Il résulte du texte qui vous est proposé, et des pourparlers qui eurent lieu entre le Gouvernement et la Section centrale chargée de l'examen de ce projet de loi, à la Chambre des Représentants, que les petits agriculteurs ne sont pas exclus des bénéfices de ces dispositions législatives. La collaboration des classes moyennes urbaines et rurales dans le domaine professionnel est donc rendue possible. Les mutualités de petit crédit rurales, qui le désireront et rempliront les conditions voulues, pourront se rallier à la Caisse centrale.

Bien d'autres questions pourraient être soulevées à propos du problème à la fois délicat et urgent du petit crédit.

La Chambre a cru rendre service aux intéressés et au pays en votant à l'unanimité de ses 105 membres présents un texte qui avait été examiné dans tous ses détails par les sections et par la section centrale.

Votre Commission exprime le vœu que le même accueil lui sera fait au Sénat. Toute loi est perfectible, comme est perfectible toute œuvre humaine ; laissons à l'expérience le soin de découvrir les retouches utiles que des débats prolongés pourraient peut-être suggérer, mais avec l'incertitude des prédictions de l'espèce. L'important nous paraît être de créer l'organisme et de commencer l'expérience.

*Le Président,*  
B<sup>ON</sup> RUZETTE.

*Le Rapporteur,*  
B<sup>ON</sup> TH. GILLÈS DE PÉLICHY.