

Chambre des Représentants

SESSION 1975-1976.

20 FÉVRIER 1976.

PROJET DE LOI
modifiant le statut
de la Caisse nationale de Crédit professionnel.

RAPPORT

FAIT

AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES (1),
PAR M. DUVIEUSART.

MESDAMES, MESSIEURS,

La loi du 16 juillet 1974 modifiant le statut de la Caisse nationale de Crédit professionnel, prévoit que les engagements de la Caisse ne peuvent dépasser 37 milliards. Le Roi peut toutefois porter ce montant à 45 milliards par libération successive de quatre tranches de 2 milliards. La dernière de ces tranches a été libérée le 16 avril 1975. Afin de permettre à la **C.N.C.P.** de poursuivre ses activités, le Gouvernement propose de fixer le plafond des engagements à 48 milliards avec autorisation de le porter à 60 milliards par libération de quatre tranches de 3 milliards. Cette augmentation résulte aussi bien de l'accroissement des activités de la **C.N.C.P.** que des circonstances conjoncturelles.

C) Composition de la Commission:

Président: M. Parisis.

A. - Membres: M. Barbeaux, d'Alcantara, Tijl Declercq, Desmaret, De Vidts, Dupré, Martens, Parisis, - Boeykens, Willy Claes, André Cools, Deruelles, Hurez, Mangelschors, Van Acker, - Evers, Kickx, Poswick, Spröckeels, - Defosser, Duvieusart, - Olaerts, Schiltz,
B. - Suppléants: MM. De Keersmaecker, Ducobu, Lenssens, Renaat Peeters, - Bob Cools, Debousse, Scokaert, Tobback, - Buchmann, Verberckmoes, - Persoons, - Paul Peeters.

Voir:

647 (1974-1975):

- N° 1; Projet de loi.

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1975-1976.

20 FEBRUARI 1976.

WETSONTWERP
tot wijziging van het statuut
van de Nationale Kas voor Beroepskrediet.

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIEN e),
UITGEBRACHT
DOOR DE HEER DUVIEUSART.

DAMES EN HEREN,

De wet van 16 juli 1974 tot wijziging van de statuten van de Nationale Kas voor Beroepskrediet bepaalt dat de verbintenissen van de Kas 37 miljard frank niet mogen overschrijden. De Koning kan dat bedrag echter op 45 miljard brengen door achtereenvolgens vier tranches van telkens 2 miljard vrij te geven. De laatste van die tranches werd vrijgegeven op 16 april 1975. Om de N.K.B.K. in de mogelijkheid te stellen haar werkzaamheid voort te zetten, stelt de Regering voor het maximumbedrag van de verbintenissen op 48 miljard vast te stellen en haar te machtigen dit bedrag op 60 miljard te brengen door vier tranches van telkens 3 miljard vrij te geven. Die verhoging is verantwoord zowel ingevolge de roemende activiteit van de N.K.B.K. als ingevolge het conjunctuurverloop.

C) Samenstelling van de Commissie:

Voorzitter: de heer Parisis.

A. - Leden: de heren Barbeaux, d'Alcantara, Tijl Declercq, Desmaret, De Vidts, Dupré, Martens, Parisis, - Boeykens, Willy Claes, André Cools, Deruelles, Hurez, Mangelschors, Van Acker, - Evers, Kickx, Poswick, Spröckeels, - Defosset, Duvieusart, - Olaerts, Schiltz,
A. - Plaatsvervangers: de heren De Keersmaecker, Ducobu, Lenssens, Renaat Peeters, - Bob Cools, Debousse, Scokaert, Tobback, - Buchmann, Verberckmoes, - Persoons, - Paul Peeters.

Zie:

647 (1974-1975):

- N° 1: Wetsontwerp.

Discussion.

1. Intervention du législateur.

La commission a procédé à un échange de vues concernant la technique de relèvement du plafond des engagements de la Caisse.

Certains membres estimaient que la marge de manœuvre dont disposerait le Gouvernement (48 à 60 milliards) serait tellement large que le droit de regard du Parlement en serait éternué.

Par contre, d'autres membres se sont interrogés au sujet de l'utilité de l'intervention du législateur dans la fixation des plafonds des engagements de diverses institutions. En effet, par une procédure analogue, les Chambres doivent se prononcer, entre autres, au sujet des engagements en cours de l'Institut national de Crédit agricole, de l'Institut de Récompte et de Garantie et du Fonds de garantie créé au sein de la C.N.C.P.

Il s'agit d'une méthode fastidieuse qui pourrait utilement être remplacée par une meilleure reddition des comptes annuels des diverses institutions, par exemple, lors de la discussion du budget du Ministère des Finances.

En permettant au Parlement d'être plus régulièrement et plus efficacement informé sur les activités de ces institutions on améliorerait l'information relative à la politique monétaire du Gouvernement.

Le Ministre des Finances examinera ces suggestions avec son collègue des Classes moyennes. La formule existante est ancienne. Elle constitue un moyen terme en permettant au pouvoir exécutif d'agir avec suffisamment de célérité tout en préservant le contrôle parlementaire.

En écartant la formule des paliers intermédiaires, à dépasser par voie d'arrêté royal, le Gouvernement serait obligé de solliciter un plafond exagérément élevé.

En outre, étant donné que les arrêtés royaux font l'objet de négociations au sein du Conseil des ministres, on incorpore dans le mécanisme un frein qui a d'ailleurs déjà fonctionné. Il existe, en effet, des précédents où le Gouvernement, pour des raisons d'ordre conjoncturel, a refusé l'augmentation proposée par les ministres de tutelle.

2. Condition d'octroi de crédit.

Dans le cadre de sa mission statutaire, la C.N.C.P. accorde du crédit professionnel aux indépendants, artisans, professions libérales et aux petites et moyennes entreprises, pour autant que le demandeur appartienne à la catégorie des clients autorisés et qu'il exerce sa profession légalement en Belgique.

Chaque demande de crédit fait l'objet d'un examen minutieux; la C.N.C.P. est particulièrement attentive à la structure financière de l'entreprise du demandeur de crédit, à la nécessité et à la rentabilité des investissements projetés et aux possibilités du demandeur de faire face aux charges du crédit.

Sans poursuivre une politique sélective de crédit, la C.N.C.P. se réserve le droit d'écarter toute demande de crédit qui, selon elle, conduirait à des investissements improductifs ou inconsidérés et dont les charges n'apparaîtraient pas supportables par le demandeur.

La C.N.C.P. tient également compte dans ses décisions des perspectives d'avenir du secteur auquel appartient l'entreprise du demandeur, de l'utilité économique que présentent les investissements pour la communauté et de la compétence du demandeur de crédit.

Bespreking.

1. Bemoeiing van de wetgever.

De commissie wisselde van gedachten over de techniek van optrekken van het maximumbedrag der verbintenissen van de Kas.

Sommige leden zijn van mening dat de Regering zoveel armslag zal krijgen (48 tot 60 miljard) dat het recht van roezicht van het Parlement erdoor zal worden uitgehouden.

Andere leden daarentegen vragen welk nut de bemoeiing van de wetgever heeft bij het vaststellen van het maximumbedrag der verbintenissen van diverse instellingen. Via een gelijkaardige procedure moeten de Kamers zich immers uitspreken over het bedrag der verbintenissen van het Nationaal Instituut voor Landbouwkrediet, het Herdisconterings- en Waarborginstituut en het bij de N.K.B.K. opgerichte waarborgfonds.

Dar is een weinig interessante methode. Het ware beter ze, met betrekking tot het geven van de jaarlijkse rekening en verantwoording van de diverse instellingen door een doel-manger methode te vervangen, b.v. bij de bespreking van de begroting van het Ministerie van Financiën.

Door het Parlement de gelegenheid te geven meer geregeld en doelmatiger informatie in te winnen over de werkzaamheid van die instellingen zou men het monetaire beleid van de Regering doorgzichtiger maken.

De Minister van Financiën zal die suggesties samen met zijn ambtenaar van Middelenrand onderzoeken. De huidige methode is reeds oud. Ze is als het ware een compromis, omdat ze het de uitvoerende macht mogelijk maakt snel genoeg op te treden en tevens de parlementaire controle vrijwaart.

Geeft men de formule van de opeenvolgende bij koninklijk besluit vrij te geven bedragen op, dan zou de Regering een al te hoog maximumbedrag moeten vragen.

Daar de koninklijke besluiten bovendien besproken worden in de Miniserraad, is in het mechanisme een rem ingebouwd. Er zijn immers precedenren waarbij de Regering om conjuncturele redenen geweigerd heeft de verhoging die door de met de controle op de desbetreffende instellingen belaste ministers was aangevraagd, roe te staan.

2. Voorwaarden inzake kredietverlening.

In het kader van haar in de statuten vasgelegde opdracht verleent de N.K.B.K. beroepskrediet aan zelfstandigen, ambachtshui, beoefenaars van vrije beroepen en kleine en middelgrote ondernemingen, voor zover de aanvrager behoort tot de categorie van cliënten waaraan ze krediet mag verlenen en hij zijn beroep op wettige wijze uitoefent in België.

Elke kredietaanvraag wordt nauwkeurig onderzocht; de N.K.B.K. let daarbij vooral op de financiële structuur van de onderneming die het krediet vraagt, op de noodzakelijkheid en de rendabiliteit van de voorgenomen investeringen en op de mogelijkheden van de aanvrager om de aan het krediet verbonden lasten te dragen.

De N.K.B.K. voert geen selectief kredietbeleid, doch zij behoudt zich het recht voor aanvragen te weigeren die naar haar mening tot onproductieve of onbezonnen investeringen zouden leiden en waarvan de lasten blijkbaar niet zouden kunnen worden gedragen door de aanvrager.

Bij haar beslissing houdt de N.K.B.K. eveneens rekening met de roekomspectieven in de tak waartoe het bedrijf van de aanvrager behoort, met het economisch nut van de voorgenomen investeringen voor de gemeenschap en met de bekwaamheid van degene die het krediet aanvraagt.

3. La solvabilité de la clientèle.

La CN.CP. est satisfaite de la tenue des engagements de ses débiteurs.

En ce qui concerne ses crédits directs, les dépassements, c'est-à-dire les sommes non payées à leurs échéances, ont évolué de la façon suivante :

à la fin de 1973 : 0,27 % des crédits en cours;
à la fin de 1974 : 0,32 % des crédits en cours;
à la fin de 1975 : 0,50 % des crédits en cours.

Or, ces dépassements ont un caractère momentané et généralement la situation des débiteurs est régularisée dans un délai très court de un à deux mois. Toutefois, en 1975, on a constaté une certaine détérioration de la situation, vraisemblablement imputable à la situation économique actuelle. Les périodes de régularisation ont tendance à s'allonger, ce qui semble prouver des difficultés de trésorerie de la part de certains clients.

Dans les organismes agréés qu'elle contrôle, la CN.CP. a constaté une situation semblable.

Quant à son contentieux, le nombre des débiteurs douteux de la CN.CP. a évolué de la façon suivante :

163 à la fin de 1973,
171 à la fin de 1974,
185 à la fin de 1975.

Compte tenu des crédits dénoncés par les organismes de crédit et pour lesquels la C.N.E.P. ne dispose pas encore de statistiques globales à la fin de 1975, ce nombre est toutefois acceptable en fonction du nombre de crédits accordés par l'institution jusqu'à la fin de 1974, soit environ 275 000.

En conclusion, la CN.CP. estime que sa clientèle est particulièrement soucieuse de la tenue de ses engagements et que, nonobstant la situation économique actuelle, les bénéficiaires de crédit s'efforcent de faire face à leurs échéances.

Par contre, la situation est nettement plus préoccupante pour les crédits accordés dans le cadre des diverses lois d'expansion économique dans lequel les dépassements ont évolué de la façon suivante :

à la fin de 1973 : 1,46 % des crédits en cours;
à la fin de 1974 : 2,91 % des crédits en cours;
à la fin de 1975 : 4,30 % des crédits en cours.

L'évolution de ces crédits fait apparaître une tendance à la détérioration.



L'article unique est adopté à l'unanimité.

Le Rapporteur,
E. DUVIEUSART.

Le Président,
A. PARISIS.

3. Kredietwaardigheid van de cliënte.

Volgens de N.K.B.K. komen de debiteuren hun verplichtingen op bevredigende wijze na.

Inzake rechtstreekse kredieten heeft het bedrag van de overschrijdingen — d.w.z. de op hun vervaldag niet terugbetaalde sommen — zich als volgt ontwikkeld :

eind 1973 : 0,27 % van de uitsraande kredieten;
eind 1974 : 0,32 % van de uitstaande kredieten;
eind 1975 : 0,50 % van de uitsraande kredieten.

Die overschrijdingen zijn tijdelijk en doorgaans wordt de toestand van de debiteuren binnen een zeer korte termijn, één à twee maanden, geregulariseerd. In 1975 werd evenwel een lichte verslechtering van de roestand geconstateerd, waarschijnlijk ingevoegd de huidige economische toestand. De voor de regularisatie vereiste tijd vertoont een neiging om langer te worden, wat op thesauriemoeilijkheden bij sommige cliënten schijnt te wijzen.

Bij de erkende en door de N.K.B.K. gecontroleerde instellingen werd een gelijkaardige tendens geconstateerd.

Inzake berwiseringen geeft het aantal dubieuze debiteuren van de N.K.B.K. het volgende beeld te zien :

163 eind 1973,
171 eind 1974,
185 eind 1975.

Rekening houdend met de door de kredietinstellingen opgezette kredieten, met betrekking tot welke de N.K.B.K. nog niet over volledige statistieken beschikt eind 1975, kan het laatstgenoemde cijfer zeer behoorlijk genoemd worden als men weet dat het aantal kredieten dat tot eind 1974 door de Kas werd verleend, ongeveer 275 000 bedraagt.

Tot besluit meent de N.K.B.K. dat haar cliënten bijzonder nauwgezet zijn in het nakomen van hun verplichtingen en dat degenen die van haar een krediet hebben gekregen zich ondanks de huidige economische roestand inspannen om de verschuldigde bedragen op de vervaldag te betalen.

Wat nu de kredieten betreft, die worden verleend in het kader van de diverse wettelijke bepalingen op de economische expansie, is de roestand heel wat zorgwekkender. Hier geven de kredietoverschrijdingen het volgende beeld te zien :

eind 1973 : 1,46 % van de uitstaande kredieten;
eind 1974 : 2,91 % van de uitstaande kredieten;
eind 1975 : 4,30 % van de uitstaande kredieten.

Uit de ontwikkeling van die kredieten blijkt dat de toestand aan het verslechteren is,



Het enig artikel wordt eenparig aangenomen.

De Verslaggever,
E. DUVIEUSART.

De Voorzitter,
A. PARISIS.