

(1)

(N° 60)

Chambre des Représentants.

SÉANCE DU 22 JANVIER 1920.

**Proposition de loi concernant l'organisation du crédit à la petite bourgeoisie
commerçante et industrielle.**

DÉVELOPPEMENTS

MESSIEURS,

Le soussigné a l'honneur de déposer avec un certain nombre de ses collègues une proposition de loi tendant à l'organisation du crédit à la petite bourgeoisie commerçante et industrielle.

Cette proposition n'est autre que celle présentée par MM. Pecher et consorts.

Les raisons à invoquer ne sont pas autres que celles développées et reproduites dans l'annexe jointe à la présente proposition, et nous nous rallions en tous points aux considérations et aux espérances formulées dans ce document.

G. ROYERS.

(2)

Proposition de loi concernant l'organisation du crédit à la petite bourgeoisie commerciale et industrielle.

Wetsvoorstel tot regeling van het crediet voor den handeldrijvenden en industrieelen middenstand.

CHAPITRE PREMIER.

EERSTE HOOFDSTUK.

But et organisation.

Doel en regeling.

ARTICLE PREMIER.

EERSTE ARTIKEL.

Il est créé un Institut National de Crédit à la petite bourgeoisie commerciale et industrielle.

Er wordt eene Nationale Credietinstelling ten behoeve van den handeldrijvenden en industrieelen middenstand tot stand gebracht.

Cet établissement est doté de la personnalité civile et fonctionne sous le contrôle de l'État.

Deze instelling wordt erkend als rechtspersoon en werkt onder 's Rijks toezicht.

Son siège est à Bruxelles. Des agences pourront être créées dans chaque chef-lieu de province ou d'arrondissement.

Haar zetel is gevestigd te Brussel.

Agentschappen kunnen in elke provincie- of arrondissementshoofdplaats opgericht worden.

ART. 2.

ART. 2.

L'Institut National de Crédit a pour objet d'organiser et de faciliter le crédit aux petites entreprises commerciales et industrielles.

De Nationale Credietinstelling heeft ten doel, het crediet voor de kleine handels- en nijverheidsondernemingen te regelen en te vergemakkelijken.

Pendant la période de reconstitution du pays, il favorisera, par priorité, les petites entreprises existant avant la guerre et susceptibles d'être ramenées à leur prospérité antérieure, notamment celles appartenant à des militaires appelés sous les armes au cours des hostilités.

Gedurende het tijdvak van 's lands wederopbouw zal zij, bij voorkeur, de kleine ondernemingen bevorderen, welke vóór den oorlog bestonden en in hunnen vroegeren bloei kunnen hersteld worden, inzonderheid de ondernemingen behorende aan militairen, die gedurende de vijandelijkheden onder de wapens werden geroepen.

ART. 3.

Peuvent être agréées par l'Institut National de Crédit, en vue de l'application de la présente loi, les Caisses locales ou régionales de crédit à la petite bourgeoisie commerçante et industrielle, constituées sous la forme d'associations coopératives de crédit et ayant pour objet :

- a) De faire des avances à leurs membres ;
- b) D'escompter les effets ou promesses présentées par ceux-ci ;
- c) De recevoir des dépôts productifs d'intérêts.

ART. 4.

Les Caisses agréées sont régies par leurs règlements dûment approuvés par l'Institut.

Le règlement déterminera le ressort auquel s'étend l'activité de chaque caisse.

ART. 5.

L'Institut se conformera, dans l'approbation des règlements, aux prescriptions de la loi du 16 mars 1901 concernant les Unions du crédit et, en outre, aux conditions suivantes :

- a) Admission de membres limitée aux petits commerçants et industriels du ressort ;
- b) Versement par ceux-ci au fonds social d'une souscription minima et détermination du crédit consenti, eu égard au montant de cette souscription, dans les limites et d'après les modalités arrêtées par l'Institut National de Crédit ;

ART. 3.

Kunnen, voor de toepassing dezer wet, door de Nationale Credietinstelling toegelaten worden de Plaatselijke of Gewestelijke Credietkassen ten behoeve van den handeldrijvenden en industrieelen middenstand, opgericht als samenwerkende credietverenigingen en hebbende ten doel :

- a) Het verleen van voorschotten aan hare leden ;
- b) Het disconteeren van wissels of orderbriefjes aangeboden door dezen ;
- c) Het in bewaring nemen van rentegevende gelden.

ART. 4.

De toegelaten Kassen worden beheerd door hare verordeningen, behoorlijk goedgekeurd door de Nationale Credietinstelling.

De verordening bepaalt in welk gebied elke kas werkzaam is.

ART. 5.

Bij het goedkeuren van de verordeningen moet de Nationale Credietinstelling de voorschriften der wet van 16 Maart 1901 op de Credietverenigingen, alsmede de volgende vereischten in acht nemen :

- a) Aanneming van leden, uitsluitend onder de kleinhandelaars en de kleinnijveraars van het gebied ;
- b) Storting, door dezen in het maatschappelijk fonds, van eene minimumbijdrage en bepaling van het verstrekte crediet, in verhouding tot de hoegroetheid dezer bijdrage, binnen de grenzen en op de wijzen vastgesteld door de Nationale Credietinstelling ;

c) Limitation des dividendes à servir aux associés, du montant des parts sociales, du taux d'intérêt, de la durée et de l'import du crédit à accorder à chaque membre; constitution d'une réserve minima, dans la mesure imposée par l'Institut National de Crédit;

d) Responsabilité des associés à concurrence du crédit qui leur est ouvert;

e) Contrôle de la comptabilité des Caisses par l'Institut National de Crédit;

f) Dissolution autorisée seulement moyennant avis conforme de l'Institut National de Crédit;

g) Interdiction d'imposer à leurs membres des dispositions statutaires restrictives d'ordre politique, confessionnel ou philosophique.

CHAPITRE II.

Fonctionnement

ART. 6.

Les demandes de crédit sont introduites auprès des Caisses locales ou régionales. L'intéressé y fait connaître, de façon précise et complète, l'emploi qu'il compte faire des fonds sollicités ainsi que les sûretés offertes en garantie des avances à intervenir.

ART. 7.

La Caisse saisie, après information et délibération, transmet à l'Institut National ou à sa succursale du ressort, les demandes en y joignant tous les éléments d'appréciation utiles ainsi que ses avis et la décision prise

c) Beperking van de dividenden aan de deelgenooten uit te keeren, van het bedrag der maatschappelijke aandeelen, van den interest, van den duur en de hoegrootheid van het aan elk lid te verleenen crediet; vorming van eene minimum-reserve in de mate opgelegd door de Nationale Credietinstelling;

d) Aansprakelijkheid der deelgenooten ten beloope van het hun geopend crediet;

e) Toezicht op de boekhouding der Kassen door de Nationale Credietinstelling;

f) Ontbinding, alleen op eensluidend advies van de Nationale Credietinstelling toegelaten;

g) Verbod, door hare statuten beperkende bepalingen in politiek, godsdienstig of wijsgeerig opzicht aan hare leden op te leggen.

HOOFDSTUK II.

Werking.

ART. 6.

De crediet-aanvragen worden bij de plaatselijke of gewestelijke Kassen ingediend. De belanghebbende doet daarin op nauwkeurige en volledige wijze kennen welk gebruik hij van de aangevraagde gelden wenst te maken en welke waarborgen worden aangeboden tot zekerheid van de te verstrekken voorschotten.

ART. 7.

De betrokken Kas doet, na onderzoek en beraadslaging, de aanvragen worden aan de Nationale Credietinstelling of aan haar filiaal in het gebied; zij voegt daarbij alle nuttige gegevens ter beoordeeling, alsmede

quant à l'import du crédit à accorder.

L'Institut National fixe périodiquement le chiffre des avances à allouer à chaque Caisse locale ou régionale.

ART. 8.

En l'absence de Caisses locales ou régionales, les demandes pourront être adressées directement à la succursale la plus proche de l'Institut National, qui appréciera la valeur des garanties offertes. Celles-ci pourront être soit réelles, soit personnelles, et de telle nature jugée convenable par l'Institut National; elles pourront résulter d'un engagement pris en faveur de l'intéressé par un établissement de crédit, banque populaire ou banque privée.

ART. 9.

L'État est autorisé à garantir à concurrence de 50 millions l'ensemble des crédits à obtenir par l'Institut National, en vue de l'objet de la présente loi.

Les avances nécessaires seront faites à l'Institut National, par la Société Nationale de Crédit à l'Industrie.

L'Institut National peut se procurer des ressources par d'autres voies et moyens, sous le contrôle du commissaire du Gouvernement désigné à l'article 16 ci-après.

ART. 10.

La Caisse générale d'Épargne et de Retraite est autorisée à employer une

hare adviezen en de genomen beslissing betreffende het bedrag van het te verleen credit.

Op bepaalde tijden stelt de Nationale Credietinstelling het cijfer vast der aan elke plaatselijke of gewestelijke Kas te verleen voorschotten.

ART. 8.

Bestaan er geen plaatselijke of gewestelijke Kassen, dan kunnen de aanvragen rechtstreeks gericht worden tot het dichtstbij gelegen filiaal van de Nationale Credietinstelling, dat de waarde der aangeboden waarborgen nagaat. Deze kunnen ofwel zakelijke waarborgen, ofwel persoonlijke waarborgen zijn, van zoodanigen aard als de Nationale Credietinstelling gepast acht; zij kunnen voortvloeien uit eene verbintenis, ten baten van den belanghebbende aangegaan door eene credietinstelling, eene volksbank of eene private bank.

ART. 9.

De Staat wordt gemachtigd, de gezamenlijke credieten, door de Nationale Credietinstelling tot bereiking van het doel dezer wet te bekomen, tot een bedrag van vijftig millioen te waarborgen.

De noodige voorschotten worden aan de Nationale Credietinstelling gedaan door de Nationale Vennootschap voor Nijverheidscrediet.

De Nationale Credietinstelling kan zich op andere wijzen geldmiddelen verschaffen onder het toezicht van den bij onderstaand artikel 16 aangewezen Regeeringscommissaris.

ART. 10.

De Algemeene Spaar- en Lijfrentekas wordt gemachtigd, een deel harer

partie de ses fonds disponibles en prêts consentis à l'Institut National de Crédit.

Art. 11.

Les communes ont la faculté de faire des avances aux caisses locales ou de leur consentir des garanties de crédit moyennant d'y être autorisées par le Roi.

Art. 12.

L'Institut National aura la garde des réserves des caisses locales ou régionales. Il pourra recevoir de celles-ci des dépôts productifs d'intérêt et se livrer en leur faveur à toutes opérations de réescompte.

Il pourra affecter son actif à des placements productifs par l'achat de valeurs des cinq catégories suivantes :

a) Fonds publics belges ou autres valeurs garanties par l'Etat ;

b) Obligations sur les provinces, les villes ou les communes belges ;

c) Cédulas ou prêts hypothécaires ;

d) Obligations des sociétés belges qui, depuis cinq ans consécutifs au moins, ont fait face à tous leurs engagements au moyen de leurs ressources ordinaires ;

e) Actions entièrement libérées des sociétés d'habitations à bon marché agréées par l'Etat ou par la Caisse générale d'Épargne et de Retraite.

Art. 13.

Les crédits consentis en vertu de la présente loi sont privilégiés sur l'en-

beschikbare gelden te beleggen in leeningen verstrekt aan de Nationale Credietinstelling.

Art. 11.

De gemeenten zij bevoegd om aan de plaatselijke Kassen voorschotten te doen of haar credietwaarborgen te verleenen mits machtiging daartoe door den Koning.

Art. 12.

De Nationale Credietinstelling neemt de reservefondsen der plaatselijke of gewestelijke Kassen in bewaring. Zij kan van die Kassen rentegevende gelden in bewaring nemen en voor haar alle verrichtingen van herdisconteering doen.

Zij kan haar actief in rentegevende beleggingen uitzetten door het aankopen van waarden van de vijf volgende soorten :

a) Belgische openbare fondsen of andere door den Staat gewaarborgde waarden ;

b) Obligatiën van Belgische provinciën, steden of gemeenten ;

c) Pandbrieven of hypothecaire leeningen ;

d) Obligatiën van Belgische vennootschappen die, sedert ten minste vijf achtereenvolgende jaren, door hare gewone geldmiddelen aan al hare verbintenissen hebben voldaan ;

e) Volgestorte aandeelen der maatschappijen voor goedkoope woningen, door den Staat of door de Algemeene Spaar- en Lijfrentekas toegelaten.

Art. 13.

De krachtens deze wet verleende credieten zijn bevoorrecht op de gezamen-

semble des biens meubles du débiteur. Ce privilège prendra rang après les privilèges prévus à l'article 19 de la loi du 16 décembre 1851.

CHAPITRE III.

Administration.

ART. 14.

L'Institut National est administré par un conseil supérieur de neuf membres nommés par le Roi.

Un tiers de ses membres est choisi au sein du Conseil d'administration de la Société Nationale de Crédit à l'Industrie ou désigné par ce Conseil, un autre tiers parmi les administrateurs des Caisses locales ou régionales agréées.

Ces fonctions sont incompatibles avec tout mandat politique quelconque.

ART. 15.

Le Conseil supérieur contrôle les Caisses locales ou régionales. Il organise, s'il y a lieu, dans les chefs-lieux de province ou d'arrondissement, les agences de l'Institut National et désigne les directeurs des agences.

Il assure la gestion journalière des services de l'Institut.

ART. 16.

L'État est représenté près le Conseil supérieur par un commissaire, nommé par le Roi.

Ce commissaire surveille l'ensemble des opérations traitées, assiste à toutes les séances du Conseil et fait rapport au Gouvernement de tous actes qui ne

lijke roerende goederen van den schuldenaar. Dit voorrecht volgt in rang op de voorrechten voorzien bij artikel 19 der wet van 16 December 1851.

HOOFDSTUK III.

Beheer.

ART. 14.

De Nationale Credietinstelling wordt beheerd door eenen Hoogen Raad van negen door den Koning benoemde leden.

Een derde dezer leden wordt gekozen uit den Beheerraad der Nationale Vennootschap voor Nijverheidscrediet of aangewezen door dezen Raad, een tweede derde onder de beheerders van de toegelaten plaatselijke of gewestelijke Kassen.

Deze betrekkingen zijn onvereinbaar met om't even welk politiek mandaat.

ART. 15.

De Hooge Raad houdt toezicht op de plaatselijke of gewestelijke Kassen. Zoo het noodig is, brengt hij de agentschappen van de Nationale Credietinstelling tot stand in de provincie- of in de arrondissements-hoofdplaatsen en benoemt hij de bestuurders der agentschappen.

Hij zorgt voor den geregelden gang der diensten van de Instelling.

ART. 16.

De Staat wordt bij den Hoogen Raad vertegenwoordigd door eenen commissaris, dien de Koning benoemt.

Deze commissaris houdt toezicht op al de gedane verrichtingen, woont al de vergaderingen van den Raad bij en doet aan de Regeering verslag over elke

lui paraissent pas conformes à l'intérêt national.

Des commissaires adjoints sont désignés éventuellement par le Roi près de chaque agence.

ART. 17.

Un arrêté royal fixera les émoluments afférents aux fonctions de membre du Conseil supérieur, de commissaire et de commissaire adjoint, ainsi que le traitement du personnel administratif de l'Institut et des agences. Celui-ci sera admis à une participation dans les bénéfices réalisés.

Les émoluments et traitements, ainsi que les frais d'administration de l'Institut National et de ses agences, sont à charge de l'État.

ART. 18.

Chaque année, le Ministre des Finances fera rapport aux Chambres au sujet de l'activité de l'Institut National du Crédit. Il leur communiquera les comptes et budgets de l'Institut, en annexe au Budget du Ministère des Finances.

handeling, welke hij niet in overeenstemming acht met het nationaal belang.

Toegevoegde commissarissen kunnen, bij voorkomend geval, door den Koning bij elk agentschap benoemd worden.

ART. 17.

Een koninklijk besluit bepaalt de verdiensten toegekend aan de leden van den Hoogen Raad, aan den commissaris en aan de toegevoegde commissarissen, alsmede de wedde der bestuursambtenaren van de Instelling en van de agentschappen. Aan deze ambtenaren wordt een aandeel in de gemaakte winsten toegekend.

De verdiensten en wedden, alsmede de bestuurskosten van de Nationale Credietinstelling en van hare agentschappen komen ten laste van den Staat.

ART. 18.

Elk jaar doet de Minister van Financiën aan de Kamers verslag over de werkzaamheid van de Nationale Credietinstelling. Hij deelt haar de rekeningen en begrootingen van de Instelling mede als bijlage van de Begrooting van het Ministerie van Financiën.

ROYERS.

PAUL NEVEN.

MAURICE CRICK.

TH. HOMANS.

ARMAND HOUGET.

A. DONY.



(10)

ANNEXE

à la proposition de loi concernant l'organisation du crédit
à la petite bourgeoisie commerçante et industrielle.

DÉVELOPPEMENTS

MESSIEURS,

Le problème du crédit aux classes moyennes n'a cessé, au cours de ces vingt dernières années, de préoccuper le législateur belge, sans qu'une solution organique et d'ensemble ait pu jusqu'à présent intervenir. À diverses reprises, le Parlement fut saisi de propositions qui, faisant écho à des vœux nombreux et instants, s'efforçaient d'apporter des formules possibles de réalisation.

Dès 1900, l'honorable M. Théodor avait, à l'occasion de la discussion du projet de loi prorogeant la durée de la Banque Nationale, déposé un amendement dont l'objet était de demander à celle-ci « de mettre à la disposition du Gouvernement une somme de 20 millions, sans intérêt, pour l'organisation et le développement du petit crédit rural et urbain ⁽¹⁾ ». Tout en rendant hommage aux intentions qui avaient inspiré cette proposition, la Chambre ne crut pas pouvoir imposer à notre premier établissement de crédit une charge relativement lourde qui, de plus, l'aurait fait sortir de son rôle traditionnel de banque d'émission et d'escompte, pour l'engager dans la voie du crédit industriel et commercial, à moyen ou à long terme. Le problème demeurait donc entier. Entretemps, des enquêtes sur la situation de la petite bourgeoisie se poursuivaient et venaient confirmer la nécessité urgente d'une intervention législative. Le rapport très documenté, présenté par notre collègue M. Dallemagne au groupe de la petite bourgeoisie de la Chambre, détermina le dépôt d'une proposition de loi portant « Création et dotation d'une Caisse centrale de crédit professionnel ⁽²⁾ ». Ce projet fut examiné et modifié par une commission spéciale, puis rapporté par l'hono-

⁽¹⁾ Chambre des Représentants. Séances des 2, 6 et 7 février 1900.

⁽²⁾ *Doc. n° 6* (session de 1909-1910).

nable M. Francotte ⁽¹⁾. Déposé en sa forme nouvelle par M. Dallemagne, le 19 novembre 1912 ⁽²⁾, il figure encore à l'ordre du jour de nos débats, il réclame à l'État une dotation de 3 millions en faveur d'un organisme central qui aurait pour but de consolider et généraliser le petit crédit, à l'intervention des associations. Enfin, la Chambre demeure saisie d'une proposition de l'honorable M. Franck, dont l'objet, quelque peu différent, est d'élargir les bases du crédit à la petite bourgeoisie commerçante et industrielle, en rendant légalement possible la mise en gage du fonds de commerce et l'endossement de la facture ⁽³⁾.

Ces initiatives multiples et les études qui les préparèrent avaient mûri la question, au point que déjà pouvaient s'entrevoir les grandes lignes d'une organisation complète du petit crédit urbain.

Mais la guerre est venue interrompre ces travaux. Comme une rafale amoncelant des ruines, elle a atteint de façon particulièrement cruelle la petite bourgeoisie. Quantité d'artisans, de détaillants, n'ont point résisté à la terrible épreuve et sont actuellement dans le dénuement. Avec un courage et une dignité admirables, ils firent front à la fortune adverse, soutenus par le fier souci de ne point étaler leur misère, mais épuisant les bien modestes réserves qui étaient la seule chance de survie de leurs petites entreprises. Que de souffrances matérielles et morales, quel effondrement de perspectives heureuses, fruit de longues années de constant et patient labeur ! Comment remettre sur pied l'atelier ? Comment racheter les machines nécessaires ? Comment se fournir à nouveau en matières premières et reconstituer le fonds de commerce ? Qui procurera les disponibilités financières nécessaires à cette réédification ?

Ainsi donc, l'organisation de crédit à la petite bourgeoisie, qui apparaissait avant la guerre comme une question déjà importante, est aujourd'hui la condition même du maintien, dans l'ordre social de cette catégorie si vivante et si intéressante de notre population.

Le danger qui la menace dans son existence nous trace notre devoir vis-à-vis d'elle. Rappelons ces paroles d'un ancien Ministre du Travail : « Il importe qu'entre la classe capitaliste et la classe ouvrière, la distance soit comblée par la classe moyenne qui caractérise la réunion dans les mêmes mains du capital et du travail. Il est indispensable au règne de la bonne harmonie dans la société que l'échelle présente, entre son échelon le plus bas et son échelon le plus élevé, une série d'échelons intermédiaires reliant les extrêmes par des degrés plus nombreux qu'espacés. »

Un appel à la charité, à l'initiative privée, au dévouement d'hommes d'œuvres, à l'intervention de citoyens généreux pour constituer un fonds de crédit, ne serait qu'un palliatif insuffisant à tant d'infortune, un effort louable mais qui ne répondrait guère à la grandeur de la tâche à accomplir. Il importe que la collectivité tout entière prenne conscience du devoir

(1) Doc. n° 113 (session de 1911-1912).

(2) Doc. n° 26 (session de 1912-1913).

(3) Doc. n° 28 (session de 1913-1914).

social-qui lui incombe et que, dans un esprit largement patriotique, elle apporte à la petite bourgeoisie l'aide solidaire du pays. Fixons donc sans délai le plan d'une législation complète et d'application générale, qui sera à la fois l'outil de relèvement d'une classe sociale durement éprouvée, et un facteur puissant de développement pour notre productivité nationale.

* * *

La crise pénible que traversa la petite bourgeoisie pendant la guerre suscita de divers côtés des initiatives intéressantes, destinées à lui faciliter l'obtention de crédit.

Il ne s'agit point ici d'avances nécessaires à la subsistance des secours, mais de crédits à la production, ouverts à de petits industriels ou commerçants pour assurer le maintien en activité de leurs entreprises. Un type d'organisation de ce genre fut réalisé dans l'arrondissement de Gand. Un Comité local de la petite bourgeoisie industrielle et commerçante fut institué. Il procura des avances aux petits commerçants et industriels du ressort, en faisant escompter leurs acceptations par une banque, et ce dans les limites des garanties de crédit que lui fournirent la ville de Gand et une série de communes voisines, ainsi que le Comité National. A la date du 1^{er} janvier 1919, le nombre des prêts s'élevait à 319, portant sur un montant de 209,217 francs, dont un tiers avait déjà pu être remboursé. Grâce à cette activité fructueuse, de nombreux horticulteurs furent sauvés de la ruine, qui déjà les menaçait. Ainsi se trouva préservée une branche importante de notre petite industrie.

Nous pourrions faire suivre cet exemple de bien d'autres, car les œuvres de ce genre ne manquèrent pas. Tentatives fragmentaires, certes, mais qui apportèrent à l'étude de la question du petit crédit des éléments nouveaux dignes d'être retenus. Un trait les caractérise, c'est l'effort conjugué de tous les pouvoirs publics, notamment des communes, pour assurer aux organismes de crédit une vitalité suffisante. Il y a là une tendance à encourager et qui répond d'ailleurs à une forte louable préoccupation sociale : chaque commune n'est-elle pas intéressée à l'efflorescence des métiers et des petites industries établies sur son territoire ? Aux administrations locales de protéger l'essor de ces petites entreprises, qui furent toujours un des éléments les plus féconds de notre prospérité économique. Enregistrons avec satisfaction le vote récent du Conseil communal d'Anvers constituant un crédit d'un million, destiné à garantir des avances à faire aux classes moyennes. Ce beau geste ne manquera point d'être imité.

Une initiative analogue mais plus vaste s'est fait jour en Hollande au cours de la guerre. La situation de la petite bourgeoisie industrielle et commerçante fit l'objet, en février 1915, d'un rapport du Ministre des Finances Treub ⁽¹⁾, en conclusion duquel il proposait un système d'organisation du crédit, qui fut appliqué avec un plein succès.

(1) TREUB, *Het Middenstandscrediet* (Oorlogstijd. Herinneringen en indrukken, pp. 218 et suiv., 1917).

Partant de l'idée qu'il y avait lieu d'assurer pendant la période de la guerre l'existence des petites entreprises qui étaient prospères antérieurement, il suggérait le mode suivant d'intervention : le preneur de crédit s'adresse à une banque populaire ou à une coopérative de crédit agréée, qui examine sa demande ; si elle lui paraît rentrer dans l'une des catégories susceptibles de mériter l'aide de l'État, elle la transmet avec toutes les données utiles et par l'intermédiaire de l'établissement central auquel elle est affiliée, à une commission officielle. Cette commission, par l'organe d'un fonctionnaire, spécialement mandaté à cette effet par le Ministre des Finances, détermine la mesure dans laquelle la garantie de l'État sera accordée pour le crédit spécial envisagé, chaque crédit ne pouvant dépasser 1,000 florins, et la garantie de l'État (risque contre perte) couvrant en général 55 % de ce montant. Au 1^{er} août 1916, 1,400 demandes avaient été examinées, 640 crédits avaient été ouverts, représentant un total de 630,000 florins. Les grandes villes avaient fort utilement coopéré à cette œuvre par les garanties de crédit qu'elles avaient, de leur côté, consenties.

*
* * *

Les faits que nous venons de signaler apparaissent comme autant d'apports utiles à la solution du problème qui nous occupe. Il en est un dernier à rapprocher des précédents.

Bien des discussions se sont produites quant au choix de l'organisme central qui servirait de base à l'organisation du petit crédit ; nous y avons fait allusion au début de ces développements. Quel serait l'établissement dispensateur des avances ? Il fut suggéré de s'adresser à la Banque Nationale. Mais n'était-ce pas entraîner celle-ci à des opérations ne répondant pas au but pour lequel elle a été instituée ? N'était-il pas préférable de s'orienter vers la Caisse d'Épargne, mais alors la création d'un organisme spécialement bancaire ne s'imposait-elle pas ?

Voici qu'un fait nouveau vient de se produire : la création de la Société Nationale de Crédit à l'Industrie. Aux termes de l'article 3 de ses statuts, « elle a pour objet de consentir des avances destinées à l'amélioration, la transformation ou le développement d'entreprises industrielles et commerciales belges ». Pour la mobilisation de créances à moyen et à long terme, elle répond aux exigences du crédit commercial et industriel. Son but se confond donc avec celui que nous poursuivons, à une condition toutefois, c'est que l'institution nouvelle ait à cœur de ne point limiter son action utile aux grandes entreprises, mais d'en faire profiter la foule des humbles, des artisans et des détaillants, qui ont un droit égal à son appui. Pour réaliser cet objectif, une certaine adaptation aux conditions toutes particulières du petit crédit est, d'après nous, indispensable : il y aura lieu, en effet, d'organiser des caisses ou associations coopératives locales ou régionales de crédit parmi une clientèle fermée, et de pourvoir à un contrôle assez strict de la gestion de ces caisses, afin de mesurer la

valeur de la garantie que chacune est susceptible de fournir vis-à-vis de l'établissement central distributeur de crédit. Il faudra, en outre, imposer le respect de certaines règles d'administration pour éviter que l'organisation du petit crédit ne dévie de son but : enquêtes sur la destination des emprunts, limitation des avances à consentir, des dividendes à distribuer, formation d'une réserve minima. Il faudra au mécanisme nouveau un organe régulateur et compensateur auquel chacune des associations locales pourra faire appel pour les avances à fournir, pour le réescompte des effets, pour le placement des dépôts. Enfin, il n'est que juste qu'à cette direction soient appelés, pour partie tout au moins, les intéressés eux-mêmes, les délégués des banques et caisses locales, spécialistes du petit crédit, qui y apporteront l'acquit d'une expérience ancienne et seront aussi les mieux à même d'introduire dans le fonctionnement du système nouveau l'unité de vue désirable. A cette tâche si complexe, qui n'est pas seulement de *gestion*, mais aussi d'éducation et de *propagande*, la Société Nationale de Crédit ne pourrait suffire. C'est ce qui nous amène à proposer la création d'un Institut National de Crédit à la petite-bourgeoisie commerçante et industrielle, qui présidera à l'œuvre de l'organisation du petit crédit. Il la facilitera de toutes façons, en s'occupant par priorité des petites entreprises existant avant la guerre et susceptibles d'être ramenées à leur prospérité antérieure, notamment celles appartenant à des militaires appelés sous les drapeaux. Il y a là un privilège légitime en faveur de ceux qui ont été éloignés du foyer par le service de la patrie (art. 1 et 2).

*
* *

Quels seront les principes directeurs de l'organisation projetée?

De toutes les difficultés à vaincre en la matière, la principale résulte de l'impossibilité, bien souvent signalée, où se trouvent le petit commerçant et l'artisan de fournir des sûretés quelque peu sérieuses en garantie des avances qui leur sont faites.

Ni la constitution d'hypothèques, ni la mise en gage de titres ou de valeurs ne sont à leur portée, vu l'exiguïté de leurs ressources. Le plus souvent, ils ne pourront pas davantage offrir la garantie personnelle d'une caution. Ils ne possèdent pas de traites à donner à l'escompte, le règlement se faisant sur facture, parfois après de longs délais. Les réformes suggérées par l'honorable M. Franck, à savoir la mise en gage du fonds de commerce et l'endossement de la facture, sont de nature à améliorer cette situation si critique. Mais le véritable moyen ne doit-il pas être cherché ailleurs et ne consiste-t-il pas à asseoir l'organisation du petit crédit sur le principe de l'association, du groupement et de la responsabilité mutuelle des intéressés. Cette méthode s'est démontrée admirablement féconde en matière de crédit agricole. Pourquoi ne point s'efforcer d'en faire bénéficier les artisans et les petits commerçants? Certes, il y aurait, pour les y déterminer, une œuvre de propagande et d'éducation à entamer. Il y aurait à lutter contre

les fâcheuses tendances d'un esprit trop particulariste, né d'une concurrence trop âpre et des conditions difficiles où les intéressés ont à exercer leur profession. Il ne faut pas se dissimuler, d'autre part, qu'une transposition dans le domaine du crédit urbain des principes de Raiffeisen et notamment de la notion d'une responsabilité illimitée ne serait guère possible : la crainte d'engagements trop lourds auxquels ils pourraient être entraînés serait plutôt de nature à détourner les intéressés de tout groupement. Il n'en est pas moins vrai que le principe du crédit mutuel demeure en soi excellent et qu'en l'adaptant, avec prudence et sagacité, aux nécessités du petit crédit urbain, on peut espérer de son application un grand bienfait social. Pour y réussir, deux conditions semblent requises : ne point se livrer à des improvisations, à des tentatives sans lien ni coordination, mais faire rentrer toute cette action dans le cadre d'une organisation d'ensemble, raisonnée et scientifique ; — il faut de plus que l'appui des pouvoirs publics lui soit largement, généreusement assuré.

Dans cet ordre d'idées, on pourrait concevoir, semble-t-il, que puissent être agréées des associations coopératives de crédit dont l'objet serait triple : elles feraient des avances à leurs membres, elles escompteraient les effets ou promesses présentés par ceux-ci, elles recevraient des dépôts productifs d'intérêt. Leurs règlements seraient dûment approuvés par l'Institut National (art. 3 et 4).

L'idée de lucre serait exclue, ou atténuée dans toute la mesure possible, en vue de la mise en pratique la plus stricte de cette formule précise et juste de M. Lambrechts, l'auteur de tant d'études intéressantes en matière de crédit : « Donner à l'emprunteur tout le crédit utile au prix de revient (1). »

La revendication primordiale des petits industriels et commerçants porte en effet sur le bon marché du crédit à obtenir.

Nous pensons qu'il serait peu avisé de ne pas faire appel à la collaboration précieuse des établissements de crédit (Unions et Banques populaires) existant actuellement. Il sera sans doute facile à la plupart d'entre eux de s'adapter, moyennant quelques légères modifications, aux conditions de la loi et de participer au fonctionnement de celle-ci. Ces conditions, extrêmement larges, sont précisées par l'article 5. Elles se justifient par l'ensemble des considérations que nous avons développées plus haut. Elles se résument plutôt à une énumération de principes définissant le type de coopérative de crédit qui nous paraît répondre le plus exactement au but poursuivi. A l'intérieur des limites tracées par ces règles générales, une liberté aussi complète que possible est laissée aux organismes locaux sous réserve des décisions à prendre par l'Institut National.

Ce système présente à la fois le maximum de souplesse et le maximum de garanties désirables.

(1) Conférence des Présidents des Conseils d'administration des Banques populaires de Belgique. Séance du 19 juillet 1907. Voir *Bulletin de l'Office des classes moyennes*, 15 octobre 1907.

*
* *

Quelle sera la procédure suivie pour l'obtention du crédit?

Les caisses locales ou régionales recevront les demandes d'avances de leurs membres. Ceux-ci devront faire connaître de façon précise la destination des fonds empruntés ainsi que les garanties offertes. La caisse, après s'être livrée éventuellement à une information préalable, apprécie la suite à donner à la demande. Elle fait connaître ses conclusions à l'Institut National, qui fixe à son tour, vis-à-vis de la caisse locale, la mesure dans laquelle il accorde son intervention. Des avances périodiques sont allouées par l'Institut à chaque caisse locale ou régionale (art. 6 et 7).

Cette collaboration étroite entre l'Institut et les caisses locales ne sera possible que moyennant un contrôle extrêmement étroit sur la comptabilité de celles-ci, ainsi que sur tous les éléments des opérations de prêts qui seront proposées. Des enquêtes minutieuses seront souvent nécessaires et elles auront pour objet de vérifier que le prêt sollicité n'est point simplement un prêt de consommation. La portée de ces investigations apparaît à la lecture du questionnaire ci-dessous, utilisé par certaines caisses de crédit italiennes ⁽¹⁾ :

Quel est le but qui vous fait emprunter ?

Pourquoi votre fournisseur ne vous donne-t-il pas de crédit, ou pourquoi ce crédit ne vous agrée-t-il pas ?

Quel est ce fournisseur ?

Indiquez-nous quelques-uns de vos fournisseurs chez qui nous pouvons recueillir des renseignements ?

Où comptez-vous vous établir ?

Quelle est la condition sociale de vos clients actuels ?

Donnez-nous quelques noms ?

Quel est votre chiffre d'affaires ?

Quels sont vos bénéfices approximatifs ?

Avez-vous bien étudié les conditions de la concurrence ?

Quels sont les calculs que vous avez faits pour vous décider à solliciter cet emprunt ?

Comment escomptez-vous, au moyen de cet emprunt, un plus grand profit ?

Ce profit sera-t-il suffisant pour le remboursement du capital et des intérêts ?

Comment nous prouverez-vous l'emploi de l'argent ?

Comment voulez-vous être contrôlé ?

Les agences de l'Institut National, créées dans chaque arrondissement, pourront éventuellement contrôler la véracité des renseignements fournis.

Ainsi l'assurance contre le risque de pertes apportée par l'Institut National

(1) Communication de M. Lambrechts à la Conférence des Présidents des Conseils d'administration des Banques populaires de Belgique. Séance du 23 juillet 1907.

trouvera sa contre-partie dans des garanties réelles, personnelles ou morales fournies par les intéressés et sérieusement examinées.

Il faut prévoir l'impossibilité où se trouveraient les petits commerçants et industriels de constituer des coopératives de crédit, ce qui peut être le cas pour ceux qui vivent isolés de toute localité, ou ceux qui n'ont pu se faire admettre dans les coopératives existantes. Il serait injuste de les abandonner à leur sort. Aussi est-il admis qu'ils pourront s'adresser, en cette hypothèse, directement à l'Institut National ou à son agence du ressort et obtenir des avances sans passer par l'intermédiaire d'une caisse locale. Les conditions d'octroi du crédit se ressentiront nécessairement de ce que l'Institut National ne se trouve point en présence d'une caisse répondant vis-à-vis de lui de la solvabilité du requérant, et il y aura lieu dans ce cas de solliciter de ce dernier des sûretés réelles ou personnelles couvrant de façon plus complète les avances qu'il désire obtenir (art. 8).

*
* * *

Nous avons exposé les raisons qui nous font espérer de l'Etat une intervention effective pour rendre possible le fonctionnement de cette organisation. Celle-ci serait fournie sous forme d'une garantie couvrant à concurrence de 50 millions les crédits à obtenir en vue de l'objet de la présente loi. Cette garantie permettrait à l'Institut National de se constituer les ressources nécessaires dans des conditions favorables. Elles proviendraient, d'une part, d'avances de la Société Nationale de Crédit à l'Industrie, qui réaliserait ainsi indirectement l'un des buts de sa mission, d'autre part, de prêts consentis par la Caisse d'Épargne et de Retraite. L'intervention de celle-ci est tout indiquée. Ainsi que le faisait observer M. Viet. Brants ⁽¹⁾, « les » fonds des caisses d'épargne sont de ceux qui peuvent avec prudence servir » à consolider et encourager les initiatives populaires ou moyennes ; ce sont » des ressources fécondes qu'il ne faut pas immobiliser. Il ne faut pas que ce » soient des forces perdues, selon le mot de M. Georges Picot. On le comprend en Allemagne ; on l'a comprise en Belgique avec des applications différentes ». L'honorable M. Cooreman dans les conclusions de son enquête si approfondie sur le « crédit à obtenir pour les classes moyennes ⁽²⁾ », recommande, lui aussi, de recourir à « l'appui financier de la Caisse Générale d'Épargne et de Retraite pour les organismes distributeurs de crédit au petit commerce » (art. 9 et 10). Enfin, l'Institut National aura la garde des réserves des caisses locales ou régionales et pourra recevoir de celles-ci des dépôts productifs d'intérêt, sous réserve de n'affecter son actif qu'à des placements particulièrement sûrs, déterminés par la loi (art. 12).

Les communes ont la faculté de faire des avances aux caisses locales ou

(1) VICT. BRANTS, *La Petite Industrie contemporaine*. Paris, 1912.

(2) Commission Nationale de la Petite Bourgeoisie. Mémoires et documents. Tome III, p. 127.

de garantir les opérations de celles-ci, moyennant d'y être autorisées par le Roi. Nous avons indiqué la légitimité de cette intervention (art. 11).

L'article 13 institue un privilège sur l'ensemble des biens meubles du débiteur, en garantie des crédits consentis. Il y a là, pour les Caisses locales ou régionales, une sécurité supplémentaire en cas de mauvaise fin des opérations de prêts réalisées par elles.

*
* *

Les articles 14 à 18 concernent le mode d'administration de l'Institut National. Ils prévoient la création d'un conseil supérieur de neuf membres, nommés par le Roi, un tiers étant choisi au sein du Conseil d'administration de la Société Nationale de Crédit à l'industrie ou parmi des délégués désignés par ce Conseil, un tiers parmi les administrateurs des Caisses locales ou régionales. Ce mode de désignation assurera l'unité de vues, nécessaire entre les divers organismes appelés à participer à l'administration de l'Institut. Une large part est réservée aux intéressés, qui y apporteront leur compétence spéciale et leur expérience acquise. Un commissaire, nommé par le Roi, représente l'État près le Conseil supérieur. Il surveille l'ensemble des opérations et fait rapport de tous actes qui ne lui paraîtraient pas conformes à l'intérêt national.

Le Conseil supérieur contrôle les Caisses locales ou régionales, et est lui-même l'objet d'un contrôle constant de l'État. Chaque année, le Ministre des Finances fait rapport aux Chambres au sujet de son activité ; ses comptes et budgets sont publiés en annexe au Budget du Ministère des Finances.

Ainsi donc se trouvent agencés et coordonnés tous les éléments du problème.

Sous le patronage et grâce à l'aide de nos grands établissements de crédit, les associations mutuelles, fruit de la coopération des humbles, seront l'assise de l'organisation nouvelle. Tous les efforts seront unis en vue de la réalisation d'une œuvre réparatrice et féconde, de haute portée sociale.

Puissions-nous sans tarder ouvrir les voies à une réforme aussi intimement liée à la renaissance de la Patrie.

ÉDOUARD PÉCHER.

$\left(\begin{smallmatrix} g \\ 20 \end{smallmatrix} \right)$

(1)

(Nr 60)

Kamer der Volksvertegenwoordigers.

VERGADERING VAN 22 JANUARI 1920.

Wetsvoorstel tot regeling van het crediet voor den handeldrijvenden
en industrieelen middenstand.

TOELICHTING

MIJNE HEEREN,

In onderling overleg met een zeker getal zijner medeleden heeft de ondergeteekende de eer, een wetsvoorstel tot regeling van het crediet voor den handeldrijvenden en industrieelen middenstand in te dienen.

Dit voorstel is hetzelfde als het voorstel dat door de heeren Pecher c. s. aan de Kamer werd voorgelegd.

De aan te voeren bewijsgronden verschillen niet van die welke uiteengezet en overgenomen zijn in de aan dit voorstel toegevoegde bijlage, en wij sluiten ons, in alle opzichten, aan bij de in dit stuk uitgebrachte beschouwingen en verwachtingen.

ROYERS.

(2)

Proposition de loi concernant l'organisation du crédit à la petite bourgeoisie commerciale et industrielle.

CHAPITRE PREMIER.

But et organisation.

ARTICLE PREMIER.

Il est créé un Institut National de Crédit à la petite bourgeoisie commerciale et industrielle.

Cet établissement est doté de la personnalité civile et fonctionne sous le contrôle de l'État.

Son siège est à Bruxelles. Des agences pourront être créées dans chaque chef-lieu de province ou d'arrondissement.

ART. 2.

L'Institut National de Crédit a pour objet d'organiser et de faciliter le crédit aux petites entreprises commerciales et industrielles.

Pendant la période de reconstitution du pays, il favorisera, par priorité, les petites entreprises existant avant la guerre et susceptibles d'être ramenées à leur prospérité antérieure, notamment celles appartenant à des militaires appelés sous les armes au cours des hostilités.

Wetsvoorstel tot regeling van het crediet voor den handeldrijvenden en industrieelen middenstand.

EERSTE HOOFDSTUK.

Doel en regeling.

EERSTE ARTIKEL.

Er wordt eene Nationale Credietinstelling ten behoeve van den handeldrijvenden en industrieelen middenstand tot stand gebracht.

Deze instelling wordt erkend als rechtspersoon en werkt onder 's Rijks toezicht.

Haar zetel is gevestigd te Brussel.

Agentschappen kunnen in elke provincie- of arrondissementshoofdplaats opgericht worden.

ART. 2.

De Nationale Credietinstelling heeft ten doel, het crediet voor de kleine handels- en nijverheidsondernemingen te regelen en te vergemakkelijken.

Gedurende het tijdvak van 's lands wederopbouw zal zij, bij voorkeur, de kleine ondernemingen bevorderen, welke vóór den oorlog bestonden en in hunnen vroegeren bloei kunnen hersteld worden, inzonderheid de ondernemingen behorende aan militairen, die gedurende de vijandelikheden onder de wapens werden geroepen.

ART. 3.

Peuvent être agréées par l'Institut National de Crédit, en vue de l'application de la présente loi, les Caisses locales ou régionales de crédit à la petite bourgeoisie commerçante et industrielle, constituées sous la forme d'associations coopératives de crédit et ayant pour objet :

- a) De faire des avances à leurs membres;
- b) D'escompter les effets ou promesses présentées par ceux-ci;
- c) De recevoir des dépôts productifs d'intérêts.

ART. 4.

Les Caisses agréées sont régies par leurs règlements dûment approuvés par l'Institut.

Le règlement déterminera le ressort auquel s'étend l'activité de chaque caisse.

ART. 5.

L'Institut se conformera, dans l'approbation des règlements, aux prescriptions de la loi du 16 mars 1901 concernant les Unions du crédit et, en outre, aux conditions suivantes :

- a) Admission de membres limitée aux petits commerçants et industriels du ressort;
- b) Versement par ceux-ci au fonds social d'une souscription minima et détermination du crédit consenti, eu égard au montant de cette souscription, dans les limites et d'après les modalités arrêtées par l'Institut National de Crédit;

ART. 3.

Kunnen, voor de toepassing dezer wet, door de Nationale Credietinstelling toegelaten worden de Plaatselijke of Gewestelijke Credietkassen ten behoeve van den handeldrijvenden en industrieelen middenstand, opgericht als samenwerkende credietverenigingen en hebbende ten doel :

- a) Het verleen en van voorschotten aan hare leden;
- b) Het disconteeren van wissels of orderbriefjes aangeboden door dezen;
- c) Het in bewaring nemen van rentegevende gelden.

ART. 4.

De toegelaten Kassen worden beheerd door hare verordeningen, behoorlijk goedgekeurd door de Nationale Credietinstelling.

De verordening bepaalt in welk gebied elke kas werkzaam is.

ART. 5.

Bij het goedkeuren van de verordeningen moet de Nationale Credietinstelling de voorschriften der wet van 16 Maart 1901 op de Credietverenigingen, alsmede de volgende vereischten in acht nemen :

- a) Aanneming van leden, uitsluitend onder de kleinhandelaars en de kleinnijveraars van het gebied;
- b) Storting, door dezen in het maatschappelijk fonds, van eene minimumbijdrage en bepaling van het verstrekte crediet, in verhouding tot de hoegroothheid dezer bijdrage, binnen de grenzen en op de wijzen vastgesteld door de Nationale Credietinstelling;

c) Limitation des dividendes à servir aux associés, du montant des parts sociales, du taux d'intérêt, de la durée et de l'import du crédit à accorder à chaque membre; constitution d'une réserve minima, dans la mesure imposée par l'Institut National de Crédit;

d) Responsabilité des associés à concurrence du crédit qui leur est ouvert;

e) Contrôle de la comptabilité des Caisses par l'Institut National de Crédit;

f) Dissolution autorisée seulement moyennant avis conforme de l'Institut National de Crédit;

g) Interdiction d'imposer à leurs membres des dispositions statutaires restrictives d'ordre politique, confessionnel ou philosophique.

CHAPITRE II.

Fonctionnement.

ART. 6.

Les demandes de crédit sont introduites auprès des Caisses locales ou régionales. L'intéressé y fait connaître, de façon précise et complète, l'emploi qu'il compte faire des fonds sollicités ainsi que les sûretés offertes en garantie des avances à intervenir.

ART. 7.

La Caisse saisie, après information et délibération, transmet à l'Institut National ou à sa succursale du ressort, les demandes en y joignant tous les éléments d'appréciation utiles ainsi que ses avis et la décision prise

c) Beperking van de dividenden aan de deelgenooten uit te keeren, van het bedrag der maatschappelijke aandeelen, van den interest, van den duur en de hoegrootheid van het aan elk lid te verleenen crediet; vorming van eene minimum-reserve in de mate opgelegd door de Nationale Credietinstelling;

d) Aansprakelijkheid der deelgenooten ten beloope van het hun geopend crediet;

e) Toezicht op de boekhouding der Kassen door de Nationale Credietinstelling;

f) Ontbinding, alleen op eensluidend advies van de Nationale Credietinstelling toegelaten;

g) Verbod, door hare statuten bepekende bepalingen in politiek, godsdienstig of wijsgeerig opzicht aan hare leden op te leggen.

HOOFDSTUK II.

Werking.

ART. 6.

De crediet-aanvragen worden bij de plaatselijke of gewestelijke Kassen ingediend. De belanghebbende doet daarin op nauwkeurige en volledige wijze kennen welk gebruik hij van de aangevraagde gelden wenscht te maken en welke waarborgen worden aangeboden tot zekerheid van de te verstrekken voorschotten.

ART. 7.

De betrokken Kas doet, na onderzoek en beraadslaging, de aanvragen geworden aan de Nationale Credietinstelling of aan haar filiaal in het gebied; zij voegt daarbij alle nuttige gegevens ter beoordeeling, alsmede

quant à l'import du crédit à accorder.

L'Institut National fixe périodiquement le chiffre des avances à allouer à chaque Caisse locale ou régionale.

ART. 8.

En l'absence de Caisses locales ou régionales, les demandes pourront être adressées directement à la succursale la plus proche de l'Institut National, qui appréciera la valeur des garanties offertes. Celles-ci pourront être soit réelles, soit personnelles, et de telle nature jugée convenable par l'Institut National; elles pourront résulter d'un engagement pris en faveur de l'intéressé par un établissement de crédit, banque populaire ou banque privée.

ART. 9.

L'État est autorisé à garantir à concurrence de 50 millions l'ensemble des crédits à obtenir par l'Institut National, en vue de l'objet de la présente loi.

Les avances nécessaires seront faites à l'Institut National, par la Société Nationale de Crédit à l'Industrie.

L'Institut National peut se procurer des ressources par d'autres voies et moyens, sous le contrôle du commissaire du Gouvernement désigné à l'article 16 ci-après.

ART. 10.

La Caisse générale d'Épargne et de Retraite est autorisée à employer une

hare adviezen en de genomen beslissing betreffende het bedrag van het te verleen en crediet.

Op bepaalde tijden stelt de Nationale Credietinstelling het cijfer vast der aan elke plaatselijke of gewestelijke Kas te verleen en voorschotten.

ART. 8.

Bestaat er geen plaatselijke of gewestelijke Kassen, dan kunnen de aanvragen rechtstreeks gericht worden tot het dichtstbij gelegen filiaal van de Nationale Credietinstelling; dat de waarde der aangeboden waarborgen nagaat. Deze kunnen ofwel zakelijke waarborgen, ofwel persoonlijke waarborgen zijn, van zoodanigen aard als de Nationale Credietinstelling gepast acht; zij kunnen voortvloeien uit eene verbintenis, ten baten van den belanghebbende aangegaan door eene credietinstelling, eene volksbank of eene private bank.

ART. 9.

De Staat wordt gemachtigd, de gezamenlijke credieten, door de Nationale Credietinstelling tot bereiking van het doel dezer wet te bekomen, tot een bedrag van vijftig millioen te waarborgen.

De noodige voorschotten worden aan de Nationale Credietinstelling gedaan door de Nationale Vennootschap voor Nijverheidscrediet.

De Nationale Credietinstelling kan zich op andere wijzen geldmiddelen verschaffen onder het toezicht van den bij onderstaand artikel 16 aangewezen Regeeringscommissaris.

ART. 10.

De Algemeene Spaar- en Lijfrentekas wordt gemachtigd, een deel harer

partie de ses fonds disponibles en prêts consentis à l'Institut National de Crédit.

ART. 11.

Les communes ont la faculté de faire des avances aux caisses locales ou de leur consentir des garanties de crédit moyennant d'y être autorisées par le Roi.

ART. 12.

L'Institut National aura la garde des réserves des caisses locales ou régionales. Il pourra recevoir de celles-ci des dépôts productifs d'intérêt et se livrer en leur faveur à toutes opérations de réescompte.

Il pourra affecter son actif à des placements productifs par l'achat de valeurs des cinq catégories suivantes :

a) Fonds publics belges ou autres valeurs garanties par l'État ;

b) Obligations sur les provinces, les villes ou les communes belges ;

c) Cédulas ou prêts hypothécaires ;

d) Obligations des sociétés belges qui, depuis cinq ans consécutifs au moins, ont fait face à tous leurs engagements au moyen de leurs ressources ordinaires ;

e) Actions entièrement libérées des sociétés d'habitations à bon marché agréées par l'État ou par la Caisse générale d'Épargne et de Retraite.

ART. 13.

Les crédits consentis en vertu de la présente loi sont privilégiés sur l'en-

beschikbare gelden te beleggen in leeningen verstrekt aan de Nationale Credietinstelling.

ART. 11.

De gemeenten zij bevoegd om aan de plaatselijke Kassen voorschotten te doen of haar credietwaarborgen te verleenen mits machtiging daartoe door den Koning.

ART. 12.

De Nationale Credietinstelling neemt de reservefondsen der plaatselijke of gewestelijke Kassen in bewaring. Zij kan van die Kassen rentegevende gelden in bewaring nemen en voor haar alle verrichtingen van herdisconteering doen.

Zij kan haar actief in rentegevende beleggingen uitzetten door het aankopen van waarden van de vijf volgende soorten :

a) Belgische openbare fondsen of andere door den Staat gewaarborgde waarden ;

b) Obligatiën van Belgische provinciën, steden of gemeenten ;

c) Pandbrieven of hypothecaire leeningen ;

d) Obligatiën van Belgische vennootschappen die, sedert ten minste vijf achtereenvolgende jaren, door hare gewone geldmiddelen aan al hare verbintenissen hebben voldaan ;

e) Volgestorte aandeelen der maatschappijen voor goedkoope woningen, door den Staat of door de Algemeene Spaar- en Lijfrentekas toegelaten.

ART. 13.

De krachtens deze wet verleende credieten zijn bevoorrecht op de gezamen-

semble des biens meubles du débiteur. Ce privilège prendra rang après les privilèges prévus à l'article 19 de la loi du 16 décembre 1851.

lijke roerende goederen van den schuldenaar. Dit voorrecht volgt in rang op de voorrechten voorzien bij artikel 19 der wet van 16 December 1851.

CHAPITRE III.

HOOFDSTUK III.

Administration.

Beheer.

ART. 14.

ART. 14.

L'Institut National est administré par un conseil supérieur de neuf membres nommés par le Roi.

De Nationale Credietinstelling wordt beheerd door eenen Hoogen Raad van negen door den Koning benoemde leden.

Un tiers de ses membres est choisi au sein du Conseil d'administration de la Société Nationale de Crédit à l'Industrie ou désigné par ce Conseil, un autre tiers parmi les administrateurs des Caisses locales ou régionales agréées.

Een derde dezer leden wordt gekozen uit den Beheerraad der Nationale Vennootschap voor Nijverheidscrediet of aangewezen door dezen Raad, een tweede derde onder de beheerders van de toegelaten plaatselijke of gewestelijke Kassen.

Ces fonctions sont incompatibles avec tout mandat politique quelconque.

Deze betrekkingen zijn onvereinbaar met om't even welk politiek mandaat.

ART. 15.

ART. 15.

Le Conseil supérieur contrôle les Caisses locales ou régionales. Il organise, s'il y a lieu, dans les chefs-lieux de province ou d'arrondissement, les agences de l'Institut National et désigne les directeurs des agences.

De Hooge Raad houdt toezicht op de plaatselijke of gewestelijke Kassen. Zoo het noodig is, brengt hij de agentschappen van de Nationale Credietinstelling tot stand in de provincie- of in de arrondissements-hoofdplaatsen en benoemt hij de bestuurders der agentschappen.

Il assure la gestion journalière des services de l'Institut.

Hij zorgt voor den geregelden gang der diensten van de Instelling.

ART. 16.

ART. 16.

L'État est représenté près le Conseil supérieur par un commissaire, nommé par le Roi.

De Staat wordt bij den Hoogen Raad vertegenwoordigd door eenen commissaris, dien de Koning benoemt.

Ce commissaire surveille l'ensemble des opérations traitées, assiste à toutes les séances du Conseil et fait rapport au Gouvernement de tous actes qui ne

Deze commissaris houdt toezicht op al de gedane verrichtingen, woont al de vergaderingen van den Raad bij en doet aan de Regeering verslag over elke

lui paraissent pas conformes à l'intérêt national.

Des commissaires adjoints sont désignés éventuellement par le Roi près de chaque agence.

ART. 17.

Un arrêté royal fixera les émoluments afférents aux fonctions de membre du Conseil supérieur, de commissaire et de commissaire adjoint, ainsi que le traitement du personnel administratif de l'Institut et des agences. Celui-ci sera admis à une participation dans les bénéfices réalisés.

Les émoluments et traitements, ainsi que les frais d'administration de l'Institut National et de ses agences, sont à charge de l'État.

ART. 18.

Chaque année, le Ministre des Finances fera rapport aux Chambres au sujet de l'activité de l'Institut National du Crédit. Il leur communiquera les comptes et budgets de l'Institut, en annexe au Budget du Ministère des Finances.

handeling, welke hij niet in overeenstemming acht met het nationaal belang.

Toegevoegde commissarissen kunnen, bij voorkomend geval, door den Koning bij elk agentschap benoemd worden.

ART. 17.

Een koninklijk besluit bepaalt de verdiensten toegekend aan de leden van den Hoogen Raad, aan den commissaris en aan de toegevoegde commissarissen, alsmede de wedde der bestuursambtenaren van de Instelling en van de agentschappen. Aan deze ambtenaren wordt een aandeel in de gemaakte winsten toegekend.

De verdiensten en wedden, alsmede de bestuurskosten van de Nationale Credietinstelling en van hare agentschappen komen ten laste van den Staat.

ART. 18.

Elk jaar doet de Minister van Financiën aan de Kamers verslag over de werkzaamheid van de Nationale Credietinstelling. Hij deelt haar de rekeningen en begrootingen van de Instelling mede als bijlage van de Begrooting van het Ministerie van Financiën.

ROYERS.

PAUL NEVEN.

MAURICE CRICK.

TH. HOMANS.

ARMAND HOUGET.

A. DONY.

(10)

BIJLAGE

van het Wetsvoorstel tot regeling van het crediet voor den handeldrijvenden en industrieelen middenstand.

TOELICHTING

MIJNE HEEREN,

In den loop van de jongste twintig jaren heeft de Belgische wetgever zich aanhoudend beziggehouden met het vraagstuk van het middenstandscrediet, zonder dat het voorgoed en in zijn geheel kon geregeld worden. Herhaaldelijk werden aan het Parlement voorstellen voorgelegd, die, gevolg gevend aan talrijke en dringende wenschen, er naar streefden om bijdragen tot eene mogelijke oplossing aan te brengen.

Reeds in 1900, bij de behandeling van het wetsontwerp tot verlenging van het bestaan der Nationale Bank, had de heer Théodor een amendement ingediend, waarbij aan de Nationale Bank werd gevraagd, « voor gansch den duur der concessie en zonder daarvoor interest te kunnen eischen, eene som van twintig millioen ter beschikking van de Regeering te stellen tot regeling en uitbreiding van het klein crediet voor stad en platteland » ⁽¹⁾. Alhoewel de Kamer hulde bracht aan de inzichten welke tot dit voorstel aanleiding hadden gegeven, meende zij nochtans niet, aan onze voornaamste credietinstelling een betrekkelijk zwaren last te mogen opleggen, die haar zou verplicht hebben buiten hare traditioneele zending van uitgifte- en discontobank te gaan om zich bezig te houden met het nijverheids- en handelscrediet op gemiddelden of op langen termijn. Het vraagstuk bleef dus onopgelost. Middelerwijl werd het onderzoek over den toestand der kleine burgerij voortgezet; het bevestigde hoe dringend noodig het was, dat de wetgeving tusschenbeide kome. Het zeer zaakrijk verslag, door ons medelid, den heer Dallemagne, bij de Kamergroep van de kleine burgerij ingediend, gaf aanleiding tot het voorleggen van het wetsvoorstel « waarbij eene Centrale Kas voor beroepscrediet wordt ingesteld en begiftigd » ⁽²⁾. Dit voorstel werd door

(1) Kamer der Volksvertegenwoordigers. Vergaderingen van 2, 6 en 7 Februari 1900.

(2) *Stuk* n^o 6. Zittingsjaar 1909-1910.

eene bijzondere commissie onderzocht en gewijzigd, vervolgens werd daarover door den heer Francotte verslag uitgebracht ⁽¹⁾. Zooals het, op 19 November 1912 ⁽²⁾, door den heer Dallemagne in zijn nieuwen vorm werd ingediend, komt het nog steeds op de dagorde onzer beraadslagingen voor. Het vraagt van den Staat eene begifting van vijf millioen ten behoeve van eene hoofdinstelling, die ten doel hebben zou, het klein crediet door tusschenkomst van de vereenigingen te bevestigen en algemeen te maken. Eindelijk is bij de Kamer nog steeds aanhangend een voorstel van den heer Franck, waarvan het doel eenigszins verschillend is en er toe strekt om de grondslagen van het crediet voor den handeldrijvenden en industrieelen middenstand te verruimen door het in pand geven van de handelszaak en het endossement van de factuur wettelijk mogelijk te maken ⁽³⁾.

Door deze talrijke pogingen en de voorbereidende studiën was de zaak tot zoodanige rijpheid gebracht dat men zich reeds een denkbeeld kon vormen, in haar geheel, van eene volledige regeling van het klein crediet in de steden.

Doch de oorlog kwam deze werkzaamheden onderbreken. Als een puinen opeenstapelende rukwind, trof hij den middenstand op bijzonder wreedaardige wijze. Tal van ambachtslieden en kleinhandelaars konden de vreeselijke beproeving niet doorstaan en zijn thans van alles beroofd. Op eene moedige en waardige wijze, welke bewondering afdwingt, wisten zij aan den tegenspoed het hoofd te bieden, daarbij gesteund door hun fiere bezorgdheid om hunne ellende te verduiken, maar tevens uitputtende hunne geringe spaarpenningen, die voor hen de eenige kans waren om hunne kleine ondernemingen in stand te houden. Wat al stoffelijk en zedelijk lijden! Welke ineensstorting van schoone vooruitzichten, vrucht van lange jaren aanhoudenden en lijdzamen arbeid! Hoe zal men het werkhuis kunnen heroprichten? Hoe de noodige werktuigen aankopen? Hoe zich opnieuw van grondstoffen voorzien en de handelszaak herstellen? Wie zal de noodige kapitalen tot dit herstel verschaffen?

Zóó blijkt dat de regeling van het crediet voor de kleine burgerij, welke als een hoofdzaak gold vóór den oorlog, thans het vereischte zelf is om, in de maatschappelijke orde, deze zoo levende en zoo belangwekkende klasse onzer bevolking in stand te houden.

Het gevaar, dat haar bestaan zelf bedreigt, wijst onzen plicht tegenover haar aan. Brengen wij deze woorden van een gewezen Minister van Arbeid in herinnering : « Het behoort dat de kloof tusschen de klasse der kapitalisten en die der arbeiders worde gedempt door den middenstand, die de vereeniging van kapitaal en arbeid in dezelfde handen kenmerkt. Wil men dat er goede verstandhouding in de maatschappij heersche, dan is het onontbeerlijk dat in de ladder, tusschen hare laagste en hare hoogste

(1) Stuk n^o 113. Zittingsjaar 1911-1912.

(2) Stuk n^o 26. Zittingsjaar 1912-1913.

(3) Stuk n^o 28. Zittingsjaar 1912-1913.

sport, een reeks tusschensporten zijn tot verbinding der uiteinden door trappen welke veeleer door hun aantal dan door hun afstand moeten gekenmerkt zijn.

Een beroep op de liefdadigheid, op het privaat initiatief, op de toewijding van belangstellenden, op de tusschenkomst van edelmoedige burgers tot vestiging van een credietfonds, zou slechts een ontoereikend middel zijn voor zooveel tegenspoed, een loffelijke poging, die echter niet zou beantwoorden aan de verhevenheid der de te vervullen taak. Het is noodig dat gansch de gemeenschap zich van haren maatschappelijken plicht bewust zij en dat zij, met een geest van groote vaderlandsliefde, aan de kleine burgerij de hoofdelijke medehulp van het land aanbrenge. Laten wij dan onverwijld het plan vaststellen van eene volledige en algemeen toepasselijke wetgeving, welke én het middel tot opheuring van eene zwaar beproefde klasse der samenleving én een machtige factor voor onze nationale voortbrengingskracht zijn zal.

*
* *

De pijnlijke crisis, die de kleine burgerij tijdens den oorlog had te doorworstelen, deed van verschillende zijden menig merkwaardig initiatief ontstaan met het doel, haar het bekomen van crediet te vergemakkelijken.

Laten wij goed bepalen dat wij hier bedoelen niet de voorschotten noodzakelijk tot het onderhoud der bedeeden, maar wel de credieten voor de voortbrenging, ten bate van kleinnijveraars of kleinhandelaars geopend om hunne ondernemingen in bedrijf te kunnen houden. Een model van zulkdanige inrichting werd tot stand gebracht in het arrondissement

Gent. Een plaatselijk Comité van den industrieelen en handeldrijvenden middenstand werd opgericht. Het verleende voorschotten aan kleinhandelaars en kleinnijveraars van de streek, door hunne aanvaarding te doen disconteeren door eene Bank, en wel binnen de grenzen der credietwaarborgen verleend door de stad Gent en een zeker getal naburige gemeenten, evenals door het Nationaal Comité. Tot op 1 Januari 1919 had het 519 leeningen toegestaan, bedragende te zamen 209,217 frank, waarvan een derde reeds kon terugbetaald worden. Dank zij deze vruchtbare bedrijvigheid, konden een aantal hofbouwers van den reeds dreigenden ondergang gered worden. Zóó kon een belangrijke tak van onze kleinnijverheid bewaard blijven.

Menig ander voorbeeld nog zouden wij kunnen aanhalen, want werken van dien aard ontbraken niet. Het gold voorwaar geringe pogingen; zij brachten echter voor het onderzoek van het vraagstuk van het klein crediet nieuwe gegevens aan, die verdienen in aanmerking te worden genomen. Wat deze vooral kenmerkt, is de gezamenlijke poging van al de openbare machten, namelijk van de gemeenten, om aan de credietinstellingen eene voldoende leefbaarheid te verzekeren. Deze strekking dient aangemoedigd te worden; zij beantwoordt bovendien aan eene zeer prijsbare bezorgdheid op

sociaal gebied : heeft elke gemeente er niet belang bij, dat de op haar gebied gevestigde ambachten en kleine nijverheidsondernemingen tot bloei komen? Aan de plaatselijke besturen behoort het, de ontwikkeling te bevorderen van die kleine ondernemingen, welke steeds een der meest vruchtdragende factoren van onze economische welvaart waren. Met voldoening wijzen wij dan ook op de onlangs genomen beslissing van den gemeenteraad van Antwerpen, waarbij een crediet van één millioen wordt uitgetrokken tot waarborging der voorschotten ten behoeve van den middenstand. Dit prijselijk voorbeeld zal zonder twijfel nagevolgd worden.

Een gelijkaardige, doch verder strekkende poging werd in Nederland tijdens den oorlog gedaan. Over den toestand van den industrieelen en handeldrijvenden middenstand verscheen in Februari 1915 een verslag van den heer Treub, Minister van Financiën ⁽¹⁾, waarin hij als besluit een stelsel van credietregeling voorstelde, dat bij de toepassing tot een schitterenden uitslag leidde.

Uitgaande van de meening dat de kleine ondernemingen, die vroeger in bloei verkeerden, gedurende de oorlogsjaren in stand moeten gehouden worden, stelde hij de volgende wijze van tusschenkomst voor : de credietnemer richt zich tot eene volksbank of tot eene toegelaten samenwerkende credietvereniging die zijne aanvraag onderzoekt; blijkt deze te behooren tot eene der klassen die Staatshulp verdienen, dan maakt zij die aan eene officieele commissie over, met al de nuttige gegevens en door bemiddeling van de hoofdinstelling waarbij zij is aangesloten. Door de tusschenkomst van een ambtenaar, daartoe bijzonder aangesteld door den Minister van Financiën, bepaalt gezegde commissie in welke mate de waarborg van den Staat zal toegestaan worden voor het beoogd bijzonder crediet; elk crediet mag nooit 1,000 gulden overschrijden, en over 't algemeen dekt de waarborg van den Staat (risico tegen verlies) 55 t. h. van dit bedrag. Op 1 Augustus 1916 waren 1,400 aanvragen onderzocht, 640 credieten waren geopend, te zamen 630,000 gulden bedragende. De groote steden hadden op zeer nuttige wijze aan dit werk medegeholpen door de Credietwaarborgen, welke zij harerzijds hadden verleend.

*
* *

De door ons aangehaalde feiten zijn nuttige gegevens voor de oplossing van het vraagstuk dat wij behandelen. Een laatste gegeven dient bij de vorige te worden aangevoerd.

Menige bespreking ontstond aangaande de keuze van de centrale instelling, die aan de regeling van het klein crediet ten grondslag zou dienen; wij vestigden daarop de aandacht in het begin van deze toelichting. Welke instelling zou de voorschotten verstrekken? Er werd gezegd dat men zich

(1) TREUB, *Het Middenstandserediet* (Oorlogstijd, Herinneringen en indrukken, bl. 248 en volg., 1917.)

tot de Nationale Bank zou wenden. Maar zou men deze daardoor niet verplichten tot verrichtingen, die niet overeenstemmen met het doel waarvoor zij ingesteld werd? Was het niet verkieslijk, zich te wenden tot de Spaarkas; zou echter in dit geval de oprichting van een bijzondere bank niet noodig zijn?

Doch een nieuw feit doet zich voor : het tot stand komen van de Nationale Vennootschap voor Nijverheidscrediet. Naar luid van artikel 3 harer statuten, « heeft zij ten doel voorschotten te verstrekken, bestemd tot verbetering, vervorming en ontwikkeling van Belgische handels- en nijverheidsondernemingen ». Door het in omloop brengen van schuldvorderingen op gemiddelden en langen termijn beantwoordt zij aan de behoeften van het handels- en nijverheidscrediet. Haar doel komt dus overeen met het doel dat wij nastreven, op eene voorwaarde echter, namelijk dat de nieuwe instelling er zich op toelegge, hare nuttige werking niet te beperken tot de groote ondernemingen, maar ook het voordeel daarvan te laten genieten door de menigte kleine lieden, ambachtslieden en winkeliers die een gelijk recht hebben op haren steun. Om dat doel te bereiken, is een zekere aanpassing aan de gansch bijzondere voorwaarden van het klein crediet, volgens ons, onontbeerlijk : het zal inderdaad noodig zijn, plaatselijke of gewestelijke samenwerkende credietkassen of credietverenigingen tot stand te brengen onder een gesloten cliënteel en te voorzien in een tamelijk streng toezicht op het beheer dier kassen, ten einde de waarde te schatten van den waarborg die door elke kan geboden worden tegenover de centrale credietgevende instelling. Bovendien zal men het naleven van zekere bestuursregelen moeten opfeggen om te vermijden dat de regeling van het klein crediet niet van haar doel afwijke : onderzoek naar de bestemming der leeningen, beperking der te verstrekken voorschotten, der uit te keeren dividenden, vorming van eene minimum-reserve. De nieuwe inrichting zal moeten beschikken over een orgaan tot regeling en vergelijking, waarop elke plaatselijke vereeniging een beroep zal kunnen doen voor de te verstrekken voorschotten, voor de herdisconteering der wissels, voor het in bewaring geven der gelden. Het is eindelijk slechts billijk dat met die leiding worden belast, althans voor een deel, de belanghebbenden zelf, de afgevaardigden der banken en plaatselijke kassen, bijzonder bevoegd in zake klein crediet, die er den schat van een lange ervaring zullen aanbrengen en dus best in staat zullen zijn om de gewenschte eenheid van opvatting in de werking van het nieuwe stelsel te doen heerschen. Voor deze zoo ingewikkelde taak, die niet enkel een werk van *beheer*, maar ook van *opleiding* en *propaganda* is, zou de Nationale Vennootschap, voor Crediet niet kunnen volstaan. Dat brengt er ons toe, de oprichting voor te stellen van eene Nationale Credietinstelling ten behoeve van den handeldrijvenden en industrieelen middenstand, die de hoofdleiding van het werk der regeling van het klein crediet hebben zal. Zij zal bedoeld werk op alle wijzen vergemakkelijken, doordat zij zich in de eerste plaats zal bezighouden met de kleine, vóór den oorlog reeds bestaande ondernemingen, die tot hun vroegeren voorspoed kunnen teruggebracht worden,

vooral die welke behooren aan onder de wapens geroepen militairen. Het geldt hier een wettig voorrecht ten bate van hen, die van hunnen haard verwijderd werden door 's Rijks verdediging (art. 1 en 2).

Welke zijn de leidende beginselen van de ontworpen regeling?

Onder al de in deze zaak te overwinnen moeilijkheden, vloeit de voornaamste voort uit de vaak aangewezen onmogelijkheid, waarin zich de kleinhandelaar en de ambachtsman bevinden, om eenigszins ernstige waarborgen te geven tot zekerheid van de hun verstrekte voorschotten.

Aangezien hunne middelen gering zijn, kunnen zij geen hypotheek geven, noch titels of waarden in pand geven. De persoonlijke zekerheid van eenen borg kunnen zij meestentijds ook niet geven. Zij bezitten geen te disconteeren wissels, daar de betalingen op factuur geschieden, soms na langen termijn. De door den heer Franck voorgestelde hervormingen, namelijk het in pand geven van het handelsfonds en het endossement van de factuur, kunnen verbetering in dien moeilijken toestand brengen. Maar moet het werkelijk middel niet elders gezocht worden en bestaat het niet hierin, de regeling van het klein crediet te gronden op het beginsel van de vereeniging, van de groepeerings en van de onderlinge aansprakelijkheid der belanghebbenden? Deze manier van handelen heeft in zake landbouwcrediet op bewonderenswaardige wijze vrucht gedragen. Waarom zou men er niet naar streven, ze ten goede te doen komen aan de ambachtslieden en kleinhandelaars. Ongetwijfeld moet men, om ze er toe over te halen, een werk van propaganda en opleiding aanvangen. Men zou moeten ingaan tegen de jammerlijke strekking van een te eigenzinnigen geest, verwekt door een te scherpe mededinging en door de moeilijke omstandigheden, waarin de belanghebbenden hun bedrijf moeten uitoefenen. Anderzijds mag men het zich niet ontveinzen, dat het toepassen, op het stedelijk crediet, van de beginselen van Raiffeisen, inzonderheid van het begrip der onbeperkte aansprakelijkheid, nagenoeg onmogelijk zijn zou: door de vrees voor te zware verbintenissen, waartoe zij mochten gebracht worden, zouden de belanghebbenden van elke groepeerings afkeerig worden. Niettemin is het waar dat het beginsel van onderling crediet op zich zelf uitnemend is en dat men, het voorzichtig en wijselijk aanpassend aan de behoeften van het klein crediet voor stedelingen, van zijne toepassing veel goeds voor de samenleving kan verwachten. Om daarin te gelukken, schijnen twee voorwaarden vereischt: geen onvoorbereide maatregelen te nemen, geen pogingen te doen zonder onderling verband noch samenhang, doch die heele werking te doen passen in het kader eener gezamenlijke regeling, die beredeneerd en wetenschappelijk zou wezen; — bovendien moet te steun der openbare machten hun ruimschoots, edelmoedig toegekend worden.

In dit opzicht zou men, dunkt mij, kunnen aannemen dat zouden kunnen toegelaten worden samenwerkende credietvereenigingen met een drievoudig doel: zij zouden voorschotten doen aan hare leden, zij zouden de door dezen aangeboden wissels of orderbriefjes disconteeren, zij zouden de rentegevende gelden in bewaring nemen. Hare standregelen zouden behoorlijk goedgekeurd worden door de Nationale Credietinstelling (art. 3 en 4).

De gedachte van winstbejag zou uitgesloten of verzacht zijn, in zoo verre dit kan, ten einde de juiste en rechtvaardige formule van den heer Lambrechts, schrijver van zooveel merkwaardige studiën in zake crediet, zoo stipt mogelijk toe te passen : « Aan den geldleener al het nuttige crediet verschaffen tegen den kostenden prijs » (1).

De eerste eisch der kleinvervaarders en kleinhandelaars is trouwens goedkoop crediet te bekomen.

Wij meenen dat het onhandig ware, niet een beroep te doen op de kostbare medewerking van de samenwerkende credietinstellingen (Credietvereenigingen en Volksbanken), die thans bestaan. Voor de meeste dezer zal het ongetwijfeld gemakkelijk vallen, zich, mits eenige lichte wijzigingen, aan te passen aan de voorwaarden der wet en tot hare werking bij te dragen. Die voorwaarden, zeer ruim opgevat, zijn nader bepaald in artikel 5. Zij worden gebillijkt door de gezamenlijke overwegingen, welke wij hierboven hebben uiteenzet. Zij zijn vooral eene opsomming van beginselen, waarbij wordt bepaald het type van samenwerkende credietvereeniging, dat ons het meest schijnt overeen te stemmen met het beoogde doel. Binnen de grenzen, door die algemeene regelen bepaald, wordt zoo volle vrijheid als mogelijk gelaten aan de plaatselijke inrichtingen, onder voorbehoud van de beslissingen door de Nationale Credietinstelling te nemen.

Dit stelsel biedt tevens de hoogste lenigheid en de meeste wenschelijke waarborgen aan.

* * *

Hoe zal men moeten handelen om crediet te bekomen?

De plaatselijke of gewestelijke kassen zullen de aanvragen om voorschotten van hare leden ontvangen. Deze zullen de bestemming der ontleende gelden en de aangeboden waarborgen nauwkeurig moeten doen kennen. De kas, na desnoods en vooraf inlichtingen te hebben ingewonnen, bepaalt welk gevolg aan de aanneming dient te worden gegeven. Zij geeft kennis van hare besluiten aan de Nationale Credietinstelling, die op hare beurt vaststelt in hoeverre zij hare tusschenkomst verleent aan de plaatselijke kas. Geregelde voorschotten worden door de Nationale Credietinstelling aan elke plaatselijke of gewestelijke kas verleend (Art. 6 en 7.)

Deze innige samenwerking tusschen de Nationale Credietinstelling en de plaatselijke kassen is alleen dan mogelijk wanneer een zeer nauwkeurig toezicht wordt gehouden op dezer boekhouding, alsmede op al de gegevens van de geldleeningen die zullen voorgesteld worden. Een nauwgezet onderzoek zal dikwijls noodig zijn en zal ten doel hebben na te gaan of de aangevraagde leening niet een eenvoudige leening tot verbruik is. De betekenis van zoodanig onderzoek blijkt uit de bezing van onderstaande vragenlijst, waarvan sommige Italiaansche credietkassen gebruik maken (2).

(1) Conferentie van de Voorzitters der Beheerraden van de Belgische Volksbanken. Vergadering van 17 Juli 1907. Z. *Bulletin de l'Office des Classes moyennes*, 13 October 1907.

(2) Medegedeeld door den heer Lambrechts aan de Conferentie van de Voorzitters der Beheerraden van de Belgische Volksbanken. — Vergadering van 28 Juli 1907.

Met welk doel wilt gij de leening aangaan?

Waarom verleent uw leveraar u geen crediet, of waarom hebt gij geen vrede met dit crediet?

Wie is deze leveraar?

Geef ons de namen op van eenige uwer leveraars, bij wie wij inlichtingen kunnen inwinnen?

Waar denkt gij u te stellen?

Welke is de sociale toestand van uwe huidige klanten?

Geef ons eenige namen op?

Welk is uw zakencijfer?

Welk is het benaderend bedrag uwer winsten?

Hebt gij goed nagegaan onder welke voorwaarden de concurrentie werkt?

Welke zijn de berekeningen die gij gedaan hebt alvorens te besluiten tot het aanvragen van deze leening?

Hoe rekent gij, door middel van deze leening, meer te winnen?

Zal deze winst volstaan voor de aflossing van het kapitaal en de betaling der interesten?

Hoe zult gij ons het gebruik van het geld bewijzen?

Hoe verlangt gij gecontroleerd te worden?

De agentschappen van de Nationale Credietinstelling, in elk arrondissement opgericht, zullen desnoods de echtheid der gegeven inlichtingen kunnen nagaan.

Zóó zal de verzekering tegen verliesrisico, welke de Nationale Credietinstelling op zich neemt, vergoed worden door de zakelijke, persoonlijke of zedelijke waarborgen, verstrekt door de betrokkenen en zorgvuldig onderzocht.

Er dient te worden voorzien dat het voor de kleinhandelaars en kleinleveraars onmogelijk mocht kunnen zijn, samenwerkende credietverenigingen op te richten; dat kan het geval zijn met hen die van elke plaats verwijderd zijn of met hen, die er niet in slaagden, zich in de bestaande samenwerkende credietverenigingen te doen opnemen. Het ware onrechtvaardig ze aan hun lot over te laten. Ook is het aangenomen dat zij, in dit geval, zich rechtstreeks tot de Nationale Credietinstelling of tot haar agentschap van het gebied zullen mogen wenden en voorschotten kunnen bekomen, zonder de tusschenkomst van eene plaatselijke kas te moeten inroepen. De voorwaarden van credietverleening zullen noodzakelijkerwijs beïnvloed worden door het feit dat de Nationale Credietinstelling niet handelen kan met eene kas, die tegenover haar borg spreekt voor het betaalvermogen van den aanvrager, en in dit geval bestaat er reden om van dezen laatste zakelijke of persoonlijke waarborgen te eischen, die de door hem verlangde voorschotten op meer volledige wijze dekken. (Art. 8.)

*
* *

Wij hebben uiteengezet waarom wij hopen dat de Staat werkdadig tusschenbeide zal komen ten einde de werking van deze instelling mogelijk

te maken. Deze tusschenkomst zou verleend worden bij wijze van een waarborg die ten bedrage van 50 miljoen de met het oog op deze te bekomen credieten dekt. Dank zij dezen waarborg zou de Nationale Credietinstelling zich de vereischte geldmiddelen onder gunstige voorwaarden verschaffen. Die middelen zouden voortkomen, eensdeels, uit voorschotten verleend door de Nationale Vennootschap voor Nijverheidscrediet, welke aldus onrechtstreeks aan een harer doeleinden zou beantwoorden, anderdeels, uit leeningen door de Spaar- en Lijfrentekas toegestaan. De tusschenkomst dezer laatste is vanzelf aangewezen. De heer Victor Brants ⁽¹⁾ deed het opmerken : « de gelden der spaarkassen behooren tot dat soort gelden die » met omzichtigheid kunnen worden aangewend om het initiatief van het » werkvolk of van den middenstand te bevestigen en te bevorderen ; het zijn » vruchtbare middelen die niet dienen te worden vastgelegd. Het mogen, » zoodals de heer Georges Picot zegt, geene verloren krachten zijn. In » Duitschland wordt zulks verstaan ; in België werd zulks begrepen, doch » op verschillende wijze toegepast. » Ook de achtbare heer Cooreman, in de besluiten van zijn zoo grondig onderzoek naar het « te bekomen crediet voor den middenstand ⁽²⁾ », verklaart zich voor het inroepen « van den geldelijken steun der Algemeene Spaar- en Lijfrentekas ten bate van de instellingen die crediet aan den kleinhandel verschaffen (art. 9 en 10) ». Eindelijk zal de Nationale Credietinstelling de reservefondsen der plaatselijke kassen in bewaring nemen en van deze rentegevende gelden kunnen aanvaarden, mits zij haar actief slechts tot zeer zekere, door de wet bepaalde beleggingen aanwendt (art. 12).

De gemeenten zijn bevoegd om aan de plaatselijke kassen voorschotten te doen of hare verrichtingen te waarborgen mits machtiging daartoe door den Koning. De billijkheid van deze tusschenkomst hebben wij aangetoond (art. 11).

Door artikel 13 wordt een voorrecht gevestigd op de gezamenlijke roerende goederen van den schuldenaar, tot waarborg van de verleende credieten. Dat is voor de plaatselijke en de gewestelijke kassen eene bijkomende veiligheid, voor het geval dat de door haar toegestane leeningen slecht afloopen.

*
* * *

De artikelen 4 tot 18 betreffen de wijze van beheer van de Nationale Credietinstelling. Zij voorzien het tot stand brengen van eenen hooger raad van 9 door den Koning benoemde leden ; een derde wordt gekozen uit den Beheerraad der Nationale Vennootschap voor Nijverheidscrediet of uit door dezen raad aangewezen afgevaardigden, een tweede derde onder de beheerders van de plaatselijke of gewestelijke kassen. Deze wijze van aanstelling

⁽¹⁾ Victor BRANTS, *La Petite Industrie contemporaine*. Parijs, 1912.

⁽²⁾ Nationale Middenstandcommissie. Bijdragen en stukken. Deel III, bl. 127.

zal de vereischte eenheid van werking verzekeren onder de verschillende instellingen, die geroepen zijn om deel te nemen aan het beheer van de Nationale Instelling. Een ruim aandeel wordt voorbehouden, aan de belanghebbende personen die hunne bijzondere bevoegdheid en hunne verworven ervaring zullen aanbrengen. De Staat wordt bij den hoogen raad vertegenwoordigd door eenen commissaris, dien de Koning benoemt. Hij houdt toezicht op al de verrichtingen en doet verslag over elke handeling welke hij niet in overstemming acht te zijn met het nationaal belang.

De hooge raad houdt toezicht op de plaatselijke of gewestelijke kassen en is zelf onderworpen aan het voortdurend toezicht van den Staat. Elk jaar doet de Minister van Financiën verslag aan de Kamers over de werkzaamheden van de Nationale Credietinstelling; hare rekeningen en begrotingen worden bekendgemaakt als bijlage van de begroting van het Ministerie van Financiën. (Art. 18.)

Aldus wordt het vraagstuk in al zijn bestanddeelen geregeld en geschikt.

Onder de bescherming en dank zij de hulp van onze groote credietinstellingen, zullen de onderlinge vereenigingen, die de macht zijn van de samenwerking der geringe lieden, de grondslag van de nieuwe regeling zijn. Al de pogingen zullen vereenigd zijn tot verwezenlijking van een herstellend en vruchtbaar werk, dat van groote beteekenis is op sociaal gebied.

Laten wij onverwijd de wegen openen voor eene hervorming die zoo innig verbonden is met 's Lands herleving!

ED. PECHER.
