

BELGISCHE SENAAAT

VERGADERING VAN 2 AUGUSTUS 1933

Verslag uit naam der Commissie van Openbare Werken en Economische Zaken belast met het onderzoek van het Wetsontwerp op den waarborg van goed verloop van het klein beroepskrediet.

(Zie n^o 65 van den Senaat.)

Aanwezig : de heeren baron BOËL, voorzitter; BERNARD, CUELENAERE, DE NAUW, DEPONTIEU, DE SAVOYE, JANSSENS, LALEMAND, LANTMEETERS, LEBON, OHN, VAN BELLE, VAN DE WIELE, VAN STAPPEN, VAN VLAENDEREN en baron GILLÈS DE PÉLICHY, verslaggever.

MEVROUW, MIJNE HEEREN.

Ons hedendaagsch financieel stelsel berust op de *specialisatie*. Er zijn banken van uitgifte, nijverheidsbanken, handelsbanken, benevens spaarkassen, overdrachtskassen, hypotheaire kassen. Onder de nijverheidskassen zijn er die zich wijden aan zakengroepen om de aan ieder bedrijf eigene toestanden te kunnen volgen. Zelfde opmerking voor de handelsbanken, koloniale banken, overzeesche banken, enz. Zekere groote internationale firma's behandelen alleen de Staatsuitgiften.

Hetgeen goed is voor de Bank is ook nuttig voor het klein krediet.

De redenen van de oprichting eener Hoofdkas voor het Klein Beroepskrediet werden uiteengezet in de verslagen ingediend in de Kamer en in den Senaat (1) naar aanleiding van het onderzoek van het wetsontwerp van 1929; wij bepalen ons erbij daarnaar te verwijzen en ze aan te vullen met de volgende beschouwingen :

De verrichtingen van het Klein Beroepskrediet werden enkel loopend gedaan door kleine *afzonderlijke* banken. De ervaring van de veertig jaren die de oprichting eener hoofdkas voor het Klein Beroepskrediet voorafgingen, welke gelast was de kredietinstellingen ten behoeve van den Stadsmiddenstand te stijven en te controleeren, is afdoende : deze kleine banken mogen niet afzonderlijk blijven bestaan

Om zich daarvan te overtuigen, volstaat het de indrukwekkende lijst te overzien van de Volksbanken en Middenstandsbanken die hebben geleid tot een soms rampspoedige liquidatie of verplicht werden zich te laten opslorpen door andere instellingen. Op 57 volksbanken of middenstandsbanken sedert 1864 gesticht, hebben er 43 soms op rampspoedige wijze moeten liquideeren, 4 werden opgeslorpt, 6 hebben haar bedrijvigheid gewijzigd en 4 danken haar voortbestaan aan de tusschenkomst van de Hoofdkas.

De vergelijking der stichtingen en der verdwijningen is indrukwekkend.

* * *

(1) Onderscheidenlijk door de heeren Van Ackere en baron Gillès de Pelichy.

Technische moeilijkheden waarmede het privaat initiatief had te kampen op gebied van Volksbanken of Middenstandsbanken.

1^o De verrichtingen van het klein beroepskrediet worden hoofdzakelijk gekenmerkt door de aanvraag van voorschotten op gemiddelden en langen termijn; er zijn zeer weinig loopende rekeningen en disconteeringen. Welnu, de groote bekommering van een bank moet zijn de liquidatie harer deposito's op zicht te kunnen terugbetalen en de deposito's op termijn, op den gestelden termijn.

Daarvoor is het *onontbeerlijk* dat de verrichtingen met de schuldenaars der bank worden vertegenwoordigd door disconteerbare effecten, d. w. z. handels-effecten die de Nationale Bank kunne herdisconteeren overeenkomstig haar statuten. Welnu, kunnen door de Nationale Bank alleen worden herdisconteerd de wisselbrieven en de promessen op ten hoogste honderd dagen datum. Beide moeten in beginsel betaald worden op hun vervalltermijn, daar de Nationale Bank geen hernieuwingen toestaat en er trouwens geen mag toestaan.

Dit strookt niet met het voorschot op gemiddelden of langen termijn gevraagd door al de klanten der instellingen van Klein Beroepskrediet.

Daaruit volgt dat de promessen van mobilisatie in het bezit van de Volksbanken of de Middenstandsbanken in het algemeen niet konden worden herdisconteerd door de Nationale Bank. Als gevolg daarvan beschikten deze banken niet over voldoende beschikbare thesauriemiddelen en hingen zij af van de minste humeurswisseling bij hun deponenten.

2^o Een belangrijke oorzaak van de mislukking der Volksbanken of Middenstandsbanken was een overdreven individualisme. Iedere bankstichter bekommerde zich slechts om zijn gebied. Geen enkele financieele, economische of technische band maakte van deze verspreide banken een homogeen geheel. Er bestond geen toezicht dat op tijd de mislagen kon herstellen. Geen enkel mechanisme voor compensatie bijzonder aangepast aan het klein beroepskrediet werd voorzien. Geenerlei concentratie of rationalisatie van de diensten verschafte vermindering der algemeene onkosten.

Een treffend bewijs van dit feit wordt verstrekt door de geschiedenis van het landbouwkrediet; hier hebben de omgekeerde methodes, namelijk samenhoorigheid en eenheid van bestuur den bijval verzekerd.

3^o Ten slotte, een laatste oorzaak van de mislukking der Volksbanken of Middenstandsbanken is het feit dat hun leiders zich al te vaak er om bekommerden uitsluitend te doen aan sociale actie en niet voldoende financieel werk te verrichten. Aldus verpandden zij de fondsen hunner deponenten in kredieten die misschien konden gewettigd worden in gevoelsopzicht maar niet altijd in technisch opzicht.

* * *

De reden van bestaan der hoofdkas van het klein beroepskrediet vloeit dus voort uit de volgende feiten :

1^o De noodwendigheid van het bestaan van een kredietinstelling die, door de disconteering der effecten op gemiddelden en op langen termijn in het bezit van de instellingen gespecialiseerd in verrichtingen van klein beroepskrediet, de beschikbaarheid hunner thesaurie kunne verzekeren : « Het krediet is niet eenig gemak fondsen te vinden, het is een werktuig dat geschikt is voor een bepaald werk (1).

(1) Verslag Van Ackere, *Parlementaire Stukken*, nummer 105, Kamer der Volksvertegenwoordigers, Zitting 1928-1929, blz. 1.

2^o De noodzakelijkheid de voortdurende werking te verzekeren van de Vereniging voor klein beroepskrediet, volgens zoo volmaakt mogelijk technische regelen, mits een streng en bestendig toezicht, afhankelijk gesteld van een algemeen plan, van eenvormige methoden die geen overweging van groep of persoon kan noch mag verlammen (1).

3^o De noodzakelijkheid, uitsluitend met het oog op een commercieele, financieele en technische opleiding, een onbaatzuchtige en voorgelichte propaganda in te richten, afhankelijk van een algemeen plan dat de personenwijzigingen overleeft en gelijktijdig werkt in al de gemeenten van het land om de steeds vernieuwde ontleeners voor te lichten (2).

Uit die feiten blijkt :

a) Dat de Nationale Bank de Hoofdkas niet kan vervangen.

a) Om de hooger uiteengezette redenen, is het onmogelijk voor de Nationale Bank, voor herdisconto de overgrootte meerderheid te accepteren van de portefeuille in handen van de Hoofdkas, om de goede reden dat op 25 miljoen omloop meer dan 24 miljoen op middelbaren en korten termijn zijn (3);

b) Dat de Nationale Maatschappij voor Krediet aan de nijverheid ook de Hoofdkas niet zou kunnen vervangen.

Het ware doel van deze Maatschappij is groote voorschotten te doen aan belangrijke ondernemingen, die zelf klanten van banken zijn.

Haar doel is niet een net van plaatselijke instellingen voor klein krediet te steunen en uit te breiden. Aan dergelijk werk kan zij zich niet wijden, daar het tot haar maatschappelijk doel niet behoort en zij het enkel bij uitzondering heeft gedaan.

Dit blijkt overigens uit de ervaring

De portefeuille van verrichtingen van gering krediet, na tien jaar werking bij acht samenwerkende vennootschappen van krediet aan de geringe nijverheid en den geringen handel, onder begunstiging van de Nationale Maatschappij voor Krediet aan de nijverheid, bedroeg 2 miljoen wanneer zij door de Hoofdkas werd overgenomen in Februari 1930.

De huidige omloop bedraagt fr. 30,439,482-48 sedert de tusschenkomst van de Hoofdkas en het aantal kredietverenigingen steeg tot 19 ondanks het verdwijnen van drie der acht vennootschappen opgericht onder begunstiging van de Nationale Maatschappij voor Krediet aan de Nijverheid.

Dat beteekent echter niet dat de Nationale Maatschappij voor Krediet aan de Nijverheid de portefeuille van de Hoofdkas niet zou mogen herdisconteeren. Doch de voorwaarden zouden kostelijker zijn dan die van de Algemeene Spaar- en Lijfrente kas en de beschikbare gelden van beide organismen zijn niet te vergelijken.

* * *

(1) Verslag Francotte, Bijlagen van de *Parlement. Besch.* 105, Kamer der Volksvertegenwoordigers, zitting 1928-1929, blz. 11.

(2) Verslag Francotte, *ibidem*.

(3) Nota : Op 30 Juni 1933 bedraagt de omloop op middelbaren en langen termijn . . fr. 25,049,871 70
De verbintenissen (verleende kredieten nog niet afgenomen) 3,045,223 80
De omloop voorschotten op korten termijn 1,702,242 80
De omloop handelsdisconto 642,144 18

30,439,482 48

Redenen waarom de tusschenkomst van de Nationale Spaar- en Lijfrentekas onmisbaar is.

Men heeft kunnen gelooven dat een dotatie van 50 miljoen zou hebben volstaan, zoowel als bedrijfsfonds om te voldoen in de behoeften van het krediet op middelbaren en op korten termijn van de Neringen en Ambachten, als om tevens de liquiditeit te verzekeren van de thesaurie der beleggingen, doch de ontwikkeling dezer verrichtingen, die stegen van een omloop van 2 miljoen, begin 1930, tot een omloop van meer dan 25 miljoen einde 1932 toont aan dat deze dotatie blijkbaar onvoldoende is. In drie jaar tijds is de omloop vertiendubbeld. De inrichting evenwel staat pas in haar kinderschoenen : sommige provinciën als Antwerpen en Namen hebben praktisch nog niets gedaan. Luik en West Vlaanderen hebben slechts een kleine inspanning gedaan, die geheel buiten verhouding tot hunne mogelijkheden staat.

Het staat buiten twijfel dat, wanneer de propaganda haren invloed zal hebben doen gevoelen in deze vier provinciën en verder zal worden gedreven in de vijf overige, de Hoofdkas hare financieele taak zal kunnen vervullen : Voorschotten in loopende rekening, discontoeering van effecten (1^o en 3^o van de wet van 1929) zoo zij zelf op hare beurt haar portefeuille op middelbaren en langen termijn niet kan herdiscontoeeren.

Van stonden aan mag men zeggen dat de Hoofdkas niet in staat is hare taak te vervullen met de gewenschte uitgebreidheid, doch met wijsheid handelende, heeft de Raad van Beheer de propaganda aanzienlijk beperkt, om niet te stuiten op een tegenslag die enkel te wijten ware aan een gebrek aan beschikbare gelden.

Men mag niet opwerpen dat de helft der dotatie thans in Staatsfondsen is belegd.

De verrichting besloten in overleg met den Minister van Financiën en de Nationale Bank in 1930, was noodzakelijk om twee redenen :

1^o Een opbrengst te verzekeren waarbij de algemeene kosten konden worden gedekt en een reservefonds in het leven te roepen, althans voor het begin, zijnde het duurste tijdperk ;

2^o Een thesaurie-minimum te verzekeren dat steeds gereed zou zijn en, dank zij een loopende rekening van voorschotten bij de Nationale Bank, toelaten zou onmiddellijk het hoofd te bieden aan afhalingen van geld bij de aangenomen kredietvereenigingen, — noodzakelijke maatregel te allen tijde en vooral in crisistijd.

Dit deel van de dotatie moet, op gevaar een ernstige technische fout te begaan, *steeds in gereed geld behouden blijven*.

Dus met een omloop van 25 miljoen, verbintenissen ten beloope van 10 miljoen en een loopende rekening aan voorschotten van 2 miljoen geopend bij de Nationale Bank, verkeert de Hoofdkas thans in de noodzakelijkheid op hare beurt herdisconto te zoeken voor hare effecten op middelbaren en langen termijn.

Wordt dit herdisconto niet verkregen, dan moet de Hoofdkas, om voorzichtig te handelen, *hare propaganda inkrimpen* en afzien van de voortzetting van de integrale verwezenlijking van het door het Parlement in 1929 gewild werk : de oprichting van een net plaatselijke en gewestelijke banken, gespe-

cialiseerd in verrichtingen van gering beroepskrediet, met de financieele hulp en onder het toezicht van een door den Staat afgevaardigd organisme.

* * *

Waarom de waarborg van goed verloop van den Staat noodzakelijk is.

De Algemeene Spaar- en Lijfrentekas mag, krachtens haar statuten, slechts voorschotten verleen en tegen waarborgen van zekeren aard. In talrijke gevallen echter, bij de bewerking van het klein beroepskrediet, zijn de stoffelijke waarborgen, aangesloten door de aanvragers, ook al zijn ze zeer goed, niet van den aard van deze door de Spaarkas vereischt. Deze doet geen verhandelingen op borgstelling, op beleening van facturen, op beleening van handelsfondsen, op afstand of overdracht van schuldvorderingen, op hypotheek van gemengd vast goed (werkhuis of kleine fabriek en woonhuis).

* * *

Waarborgen aan de Spaarkas van den Staat.

Bovendien worden alle « stoffelijke » waarborgen altijd versterkt :

1° Door de aanwezige waarborgen van zedelijken en beroepsaard (elke kredietaanvrager wordt aan een streng onderzoek onderworpen door de kredietverenigingen, onderzoek dat gecontroleerd wordt door de Hoofdkas);

2° Door de tusschenkomst van de Kredietvereniging die de eerste goed verloop van het krediet waarborgt;

3° Door de ondertekening van de Hoofdkas.

In deze voorwaarden bieden de verhandelingen welke voorgesteld worden aan de Spaarkas alle waarborgen en de Staat kan zijn eigen waarborg van goed verloop geven, ten einde de Spaarkas toe te laten haar statuten na te leven.

* * *

WENSCHELIJKE VERMINDERING DER ALGEMEENE ONKOSTEN.

De lasten die op de Hoofdkas wegen zijn hoofdzakelijk :

- A) De kosten van aankoop en inrichting van het vast goed;
- B) De bestuurskosten;
- C) De fiscale taxes.

A. — Kosten van aankoop en inrichting van het vast goed.

Het vast goed van de Hoofdkas, gelegen te Brussel, Jozef II straat, werd in 1929 aangekocht voor 1,500,000 frank netto, kosten van akte voor rekening van den verkoper.

Het beslaat 5 aren grond met 22 meter gevel en laat de uitbreiding van de instelling ter plaats toe. Een zaal van winketten zou gemakkelijk en voor weinig kosten kunnen ingericht worden op de benedenverdieping.

Zeker zou men tegenwoordig misschien spaarzamer zijn. Doch wij mogen niet vergeten dat ten tijde van den aankoop, de crisis nog in haar aanvangsstadium was en dat een definitieve installatie, zelfs indien zij wat kostelijk is, bij slot van rekening minder kost dan voorloopig werk dat voortdurend moet hernieuwd worden met de verhuizingen en de inrichting die zulks medebrengt.

De hervormingswerken, namelijk de centrale verwarming en de inrichting van de eerste en de tweede verdieping, waar wij de inrichting zagen van een zeer ruime en goed verlichte werkzaal, hebben voor de jaren 1930-1931-1932 slechts 351,183 frank gekost, hetgeen geenszins overdreven schijnt.

B. — *De bestuurskosten.*

Het personeel bestaat uit :

Dienst van toezicht.	2 agenten.
Dienst der boekhouding	2 —
Omloop, risico's en protesten	2 —
Titels in portefeuille	2 —
Steno-typisten	4 —
Klasseering en archief	2 —
Bibliotheek, documentatie en propaganda	1 —
Zaalwachter en inschrijver van briefwisseling	1 —
Huisbewaarder	1 —
Schoonmaakster.	1 —

19 agenten.

Dit personeel verzekert het toezicht, de boekhouding, de briefwisseling, het toezicht voor 16 kredietverenigingen en 3 banken van den Middenstand, en voor meer dan 1,500 contracten voor krediet-opening, onder het bestuur van den voorzitter van den bestuursraad en met de medewerking van de beide andere directeurs.

De kosten voor het personeel, den bestuursraad inbegrepen, bedroeg voor 1932 (1 Januari tot 31 December) :

Wedden.	fr. 567,369 55
Gezinsvergoedingen	10,975 »
Pensioenen en verzekeringen.	26,780 »
Verplaatsingskosten	34,194 92

Totaal. . fr. 639,319 47

Tot goed begrip van deze cijfers, moet rekening gehouden met den bijzonderen aard der vereischte werkzaamheid :

a) Men doet slechts kleine verrichtingen; gemiddeld bedraagt de krediet-opening 30,500 frank;

b) Elke kredietaanvraag wordt bestudeerd, dikwijls ter plaatse onderzocht en gevolgd door de Hoofdkas, vanaf de voorafgaandelijke machtiging tot aan de liquidatie van de rekening;

c) Een tiental kredietverenigingen vragen talrijke bezoeken om hun leiders

te helpen in hun kiesche en veelal moeilijke zending. De wet legt overigens deze controle op die volstrekt gewettigd is.

De maandwedden bedragen :

Voorzitter	fr.	9,880	40
Directeur		5,214	70
Directeur		5,214	70
Toezichter		3,882	30
Hulp-toezichter		2,694	30
Hoofd-boekhouder		1,974	»
Toegevoegd opziener		1,491	»
Hulp-boekhouder		1,242	»
Dienst van de portefeuille-effekten		2,218	»
Dienst van de portefeuille-beleende titels		1,192	»
Econoomaat, klasseering archief		1,192	»
Diensthelper		997	»
Documentatie en propaganda		1,242	»
Steno-typiste, Fransch-Vlaamsch		1,483	»
— — — — —		1,286	»
— — — — —		997	»
— — — — —		750	»
Verzending briefwisseling en telegrammen		1,142	»
Ingang, briefwisseling en zaalwachter		1,388	»
Inkassering en boodschappen		750	»
Huisbewaarder		500	»

De overige algemeene onkosten zijn deze die men ontmoet in alle bankzaken die zich over geheel het land uitstrekken.

Ziehier de omstandige opgave :

Rechten van bewaring op de portefeuille titels betaald aan de Nationale Bank	fr.	20,651	60
Publiciteit en propaganda (CC. & Ass. de Crédit)		45,858	25 (1)
Zegels		7,032	55
Telefonie		4,918	25
Tijdschriften, bladen, boeken.		9,879	06
Kantoorbehoeften		39,258	05 (2)
Verwarming-verlichting		12,264	»
Onderhoud materiaal en mobilier		14,581	»
Verzekeringen		4,400	20
Eereloon		17,366	33 (3)
Deskundig onderzoek		599	70

(1) In dezen post zijn begrepen de tijdelijke tusschenkomsten van de Hoofdkas in de begrooting van de kredietverenigingen om hen in staat te stellen een plaatselijken agent te bezoldigen.

(2) Al de formulieren van akten, teksten van reglementen, gewone formulieren van boekhouding, formulieren van handelseffekten worden kosteloos aan de kredietverenigingen geleverd.

(3) Het grootste deel van dezen post is toe te schrijven aan een geding met het Bestuur van Financiën die aan de Hoofdkas de beroepstaxe en de grondbelasting wil opleggen, hoewel zij een openbare inrichting is.

C. — *De fiscale taxes.*

Ofschoon de Hoofdkas van het Kleine Beroepskrediet een openbare instelling is, slaat het bestuur van Financiën haar aan in de beroepsbelasting en in de grondbelasting.

De Staat zou aldus met de eene hand van een instelling van openbaar nut een deel terugnemen van wat hij haar met de andere hand meent te moeten geven.

Is dat logisch?

Het geding is hangende, doch uit het antwoord dat de Regeering ons geeft op een daaromtrent gestelde vraag, blijkt dat de Hoofdkas geneigd is tot een minnelijke regeling op volgende grondslagen :

De geïnde sommen zouden aan de belastingen verworven blijven.

Bij een volgende financiewet zou worden bepaald :

a) Dat de Hoofdkas en de aangenomen kredietverenigingen zouden vrijgesteld worden van de beroepstaxe op hun winsten.

b) Dat ieder jaar een bedrag gelijk aan wat als beroepstaxe had dienen geïnd, zou worden afgedragen aan een bijzonder fonds, toevertrouwd aan de Hoofdkas om haar toe te laten rechtstreeks leeningen op eerewoord toe te staan voor een klein bedrag en tegen geringen interest.

DE VERSCHERPING VAN DE CONTROLE

Van verscheidene zijden, zoowel in den schoot van uw Commissie als in den schoot van de organismen opgericht ten gunste van den Middenstand, werd de wensch uitgedrukt de controle over de verrichtingen van de Hoofdkredietkas te verscherpen.

De vervulling van dezen wensch zou geenszins mishagen aan het Bestuur van genoemde Hoofdkas, die zich wenscht te omringen met deskundigen van eerste gehalte en met hen haar verantwoordelijkheid te deelen.

De benoeming van een koninklijk commissaris, voorzien door het ons voorgelegde wetsontwerp, geeft een eerste voldoening aan dezen wensch. Bovendien zal hierdoor een bestendige band zijn geschapen tusschen de Hoofdkas, het Raadgevend Comité en den Minister.

Veelvuldige, misschien maandelijksche vergaderingen van het Raadgevend Comité, waarvan de samenstelling volle waarborg geeft aan al wie zich om het vraagstuk bekommert, de bevestiging van zijn voorzitter in zijn ambt bij ministerieel besluit, het opmaken door dezen Raad van een reglement der vergaderingen, goedgekeurd door den Minister, zouden nog op doelmatige wijze de controle op de Hoofdkas verscherpen, zoodat deze controle dan niets meer te wenschen zou overlaten.

Tot nog toe kon het Raadgevend Comité slechts bij zeldzame gelegenheden vergaderen op uitnodiging van den Minister en alleen om kennis te nemen van de balans en van de winst- en verliesrekening, evenals om advies te geven over de goedkeuring of de verworping van de balans.

In feite zou, in den geest van den wetgever, dit Comité, bestaande uit :
den Commissaris van de Regeering,
een afgevaardigde van de Spaarkas,
een afgevaardigde van de Nationale Bank,
een afgevaardigde van den Minister van Financiën,
een afgevaardigde van den Minister van den Middenstand en vier afgevaardigden van de Kredietverenigingen, van nabij en grondig de werking van de Hoofdkas moeten kunnen onderzoeken.

Het reglement van het Comité zou volgende punten moeten behelzen :

- 1^o Aantal vergaderingen;
- 2^o Doel van de vergaderingen : ten minste kennis nemen van de boekhouding en den financiëleen toestand van de Hoofdkas, van de toegestane en van de geweigerde kredieten.
- 3^o In zekeren zin, als Comité van hooger beroep, een advies geven over de geschillen die kunnen oprijzen tusschen de kredietverenigingen en de Hoofdkas, aangaande het toekennen of weigeren van zekere kredieten, het bedrag der voorschotten en andere vraagstukken in verband met de toepassing van de wet en met de betrekkingen tusschen de Hoofdkas en de Kredietverenigingen.

Naar aanleiding van deze vergaderingen, die moesten worden bijgewoond door een lid van den Raad van Beheer van de Hoofdkas, zou het Raadgevend Comité alle nuttige voorstellen kunnen doen en de noodige onderrichtingen geven voor de werking van de Hoofdkas, alsmede overgaan tot alle maatregelen van onderzoek betreffende de werkmethoden van de Hoofdkas. Met een woord, aldus zou een bestendig toezicht worden ingericht, overeenkomstig den wensch van het Parlement.

Het is daarom niet noodig een nieuwe wet te maken. Het volstaat dat als organiek reglement van de Hoofdkas en krachtens artikel 13 een ministerieel besluit worde genomen dat de wijze van werking van het Raadgevend Comité regelt.

KLEINE LEENINGEN ONDER VORM VAN LEENINGEN OP EEREWoord.

De leiders van den Middenstand, vooral in de ambachtskringen, drukten herhaaldelijk den wensch uit in ruime mate van de talrijke formaliteiten en de veelvuldige waarborgen, voor grootere kredietopeningen gevegd, de zeer kleine leeningen te zien vrijstellen die in de naburige landen, namelijk in Frankrijk en in Nederland, onder vorm van leeningen op eerewoord worden verstrekt.

Er bestaat echter geen enkele wettekst die toelaat een deel van de dotatie der Hoofdkas aan dergelijke verrichtingen te besteden. Integendeel, de bedreiging met ontbinding, in geval van verlies van het reservefonds en van de helft van de door den Staat toegestane leening, moet veeleer worden verklaard als een verbod niet gewaarborgde verrichtingen te doen. (Art. 14.)

Doch men zou een bijzonder fonds kunnen in het leven roepen voor deze leeningen op eerewoord en wel op de volgende manier :

Daar de Hoofdkas een openbare inrichting is die niet geroepen is winst te maken ten bate van derden, doch enkel ten bate van den Staat, zoo hoeft zij geen bedrijfsbelasting te betalen.

De fiscus beweert evenwel het tegendeel en heeft de Hoofdkas verplicht 476,479 frank te betalen als bedrijfsbelasting.

Daarover wordt thans een proces gevoerd tusschen de Hoofdkas en het Bestuur van Financiën.

Een minnelijke schikking zou als volgt kunnen getroffen worden :

1^o De betaalde bedragen zouden aan de Belastingen verworven blijven;

2^o Er zou een financiewet worden aangenomen, naar luid waarvan zou worden besloten :

a) Dat de Hoofdkas en hare aangenomen kredietvereenigingen van bedrijfsbelasting op hare winst zouden vrijgesteld worden, doch dat in ruil daarvoor :

b) Elk jaar een bedrag gelijk aan de verschuldigde bedrijfsbelasting (te bepalen door het Bestuur der Belastingen) zou worden gestort in een bijzonder fonds toevertrouwd aan de Hoofdkas om kleine leeningen op eerewoord te doen.

Dit fonds zou dus worden gestijfd door middel van een storting gelijk aan wat zou moeten geïnd geworden zijn als bedrijfsbelasting ingevorderd door het Bestuur der Financiën op de winsten door de Hoofdkas en de aangenomen kredietvereeniging gemaakt.

Dit fonds zou worden beheerd door de Hoofdkas voor klein beroepskrediet.

De leeningen op eerewoord zouden ten hoogste 2,500 frank bedragen en rente tegen 3 t. h. afwerpen. In elk geval zouden zij blijken uit een orderbriefje op één jaar, vrij van zegel en met de vermelding : « leening op eerewoord ». (1).

De duur van de leening zou in elk geval worden geregeld in overleg met de Hoofdkas en den belanghebbende.

Geen enkel ontleener op eerewoord zou een nieuwe leening op eerewoord mogen aanvragen, zoo de eerste niet volledig in hoofdsom en rente werd terugbetaald.

De leeningen op eerewoord worden enkel toegestaan aan de volgende personen :

1^o Aan de leerjongens na hun leertijd die houder zijn van een diploma door het Ministerie van den Middenstand bekrachtigd;

2^o Aan de ambachtslieden die alleen of met leden van hun gezin arbeiden en niet meer dan vier arbeiders te werk stellen;

3^o Aan de neringdoeners die alleen of met leden van hun gezin arbeiden en niet meer dan een bediende te werk stellen.

Maandelijks wordt aan het Raadgevend Comité, ingesteld bij de Hoofdkas, een staat overhandigd met de leeningen op eerewoord die gedurende de verlopen maand werden toegestaan en gewijzigd.

Een ministerieel besluit genomen in gemeenzaam overleg tusschen den Minister die den Middenstand in zijn bevoegdheid heeft en den Minister van Financiën regelt de toepassing dezer wet.

DE NOODIGE ONPARTIJDIGHEID BIJ HET BEHEER VAN DEZE KREDIETINSTELLING.

Sommige leden uwer Commissie hebben zich afgevraagd of de Hoofdkas voldoende wars was van politieke invloeden.

Het past hier te doen opmerken dat de tien provinciale kredietvereenigingen

(1) Het lijkt dat dit maximum uitzonderlijk op 5.000 fr. zou kunnen gebracht worden.

in de negen provinciën en de herwonnen kantons werden opgericht op initiatief en onder begunstiging van de Kamers van Neringen en Ambachten, die officieele en onzijdige organismen zijn.

Men weet ook dat de eerste Kredietvereniging, in de provincie Antwerpen opgericht, een weigering van aanneming opliep vanwege de Hoofdkas omdat zij eerst niet was aangenomen geworden door de Kamer van Neringen en Ambachten dezer provincie en zij een duidelijk afgeteekend politiek organisme was.

Andere kredietinstellingen, waarvan de stichters dezelfde politieke meening waren toegedaan als de voornaamste bestuurders der Hoofdkas, konden door deze niet worden gesteund omdat zij, bekommerd om het behoud der Staatspenningen, deze niet kon beleggen in ondernemingen waarvan de financieele toestand blijkbaar ongunstig was.

Feitelijk staan de Hoofdkas en de provinciale kredietverenigingen voor elkeen open, zonder onderscheid van meening.

Het aantal erkenningen van nieuwe organismen werd beperkt tot één vereniging per provincie ten einde stevige groepeerings te kunen verkrijgen gesticht binnen het kader van de Kamer van Neringen en Ambachten. Men heeft ook gezocht een mededinging te vermijden tusschen kleine groepen, daar de middenstand ongelukkig tot nu toe te weinig geest van eenheid heeft.

De politieke aanbevelingen vervangen niet, in de Hoofdkas, het vormen van ernstigen waarborg voor goeden afloop. Dat moet zoo zijn. Deze Kas doet *uitsluitend* aan beroepskrediet en is zuinig met het geld van den Staat.

Op 2.400 dossiers die haar werden voorgelegd sedert haar stichting in 1929, werden meer dan 300 aanvragen van de hand gewezen daar zij technisch niet aanvaardbaar waren.

De verhouding van de kredieten door de Vereenigingen zelf geweigerd is ten minste evenredig, zooniet hooger.

Het *Raadgevend Comité*, op ons verzoek en door de zorg van den Minister van den Middenstand belast met het werkelijk en bestendig toezicht op al de verrichtingen van de Hoofdkas van het Klein Beroepskrediet, zal waken over de handhaving van deze goede gewoonten en de stipte naleving van de beginse-len der wet van 1929.

Uw Commissie meent eenparig, Mevrouw, Mijne Heeren, dat in die voorwaarden en mits de toepassing van de hervormingen door haar voorgesteld, het wetsontwerp betreffende den waarborg van goedverloop van het Klein Beroepskrediet haar goedkeuring verdient en zij stelt U voor het aan te nemen.

De Verslaggever,
Baron GILLÈS DE PELICHY.

De Voorzitter,
Baron BOËL.

HOOFDKAS VOOR HET KLEIN BEROEPSKREDIET.

Balans op 31 December 1932.

ACTIVA.		PASSIVA.	
VERWEZENLIJKBAAR :		TEGENOVER DERDEN :	
Kas en Bank	737,516 03	Dotatie van de Belgische Schatkist, fr. 50,000,000 »	
Schuldenaars	25,407,632 91	Schuldeischers	566,539 11
Te ontvangen effecten	1,245,747 90	Herdisconteering	9,267 45
Portefeuille van Belgische Staatsfondsen	23,844,437 12		
Interesten en verworven achterstallen niet geïnkasseerd	125,361 55	TEGENOVER ZICH ZELF :	
		Reserve	1,875,588 61
VASTGELEGD :		REKENINGEN VOOR ORDER :	
Gebouw, materieel en mobilair	1,081,699 66	Deponnenten	25,651,525 45
REKENINGEN VOOR ORDER :		Omloop en verbin-	
Waarborgen.	25,286,884 90	tenissen	35,549,394 65
Effecten tot inkas-		Terugbetalingen	14,486,335 55
seering	364,640 55	Nier aangewende	
	25,561,525 45	kredieten	9,561,671 »
Toegekende kredieten	59,597,401 20		59,597,401 20
	Fr. 137,700,321 82		Fr. 137,700,321 82
	=====		=====

Winst- en Verliesrekening op 31 December 1932.

DEBET.		KREDIET.	
Algemeene onkosten fr.	785,972 94	Interest, disconto en allerlei . . . fr.	1,981,402 14
Herdisconteering	9,267 45		
Delging op vast goed	47,500 »		
Delging op inrichting en bouw	6,953 50		
Delging op materieel en meubelen	2,381 95		
	56,835 45		
Delging op portefeuille van titels	652,847 30		
Betwiste fiscale taxes	476,479 »		
	Fr. 1,981,402 14		Fr. 1,981,402 14
	=====		=====

SÉNAT DE BELGIQUE

SÉANCE DU 2 AOUT 1933.

Rapport de la Commission des Travaux Publics et des Affaires Economiques chargée de l'examen du Projet de Loi relatif à la garantie de bonne fin du Petit Crédit Professionnel.

(Voir le n° 65 du Sénat.)

Présents : MM. le baron BOËL, président, BERNARD, CUELENAERE, DE NAUW, DEPONTIEU, DE SAVOYE, JANSSENS, LALEMAND, LANTMEETERS, LEBON, OHN, VAN BELLE, VAN DE WIELE, VAN STAPPEN, VAN VLAENDEREN et le baron GILLÈS DE PELICHY, rapporteur.

MADAME, MESSIEURS,

Notre système financier contemporain est basé sur le système de la *spécialisation*. Il y a des banques d'émission, des banques industrielles, des banques commerciales, à côté des caisses d'épargne, Caisse de Reports, Caisses Hypothécaires. Parmi les banques industrielles il en est qui se consacrent à des groupes d'affaires pour pouvoir suivre les conjonctures particulières à chaque industrie. Même observation pour les banques commerciales, coloniales, outre-mer, etc. Certaines grosses firmes internationales pratiquent seulement les émissions des États.

Ce qui est bon pour la Banque est utile également pour le petit crédit.

Les motifs de la création d'une Caisse Centrale du Petit Crédit Professionnel furent exposés dans les rapports déposés à la Chambre et au Sénat (1), à l'occasion de l'examen du projet de loi de 1929; nous nous bornons à y renvoyer et à les compléter par les considérations suivantes :

Les opérations de petit crédit professionnel n'ont été traitées de façon courante que par de petites banques *isolées*. L'expérience des quarante années précédant la constitution d'une Caisse Centrale du Petit Crédit Professionnel, chargée d'alimenter et de contrôler les institutions de Crédit aux Classes Moyennes Urbaines est concluante : ces petites banques ne peuvent demeurer isolées.

Pour s'en convaincre il suffit de revoir la liste impressionnante des Banques Populaires et Banques de Classes Moyennes qui ont abouti à une liquidation parfois désastreuse ou ont été obligées de se faire absorber par d'autres institutions. Sur 57 Banques Populaires ou de Classes Moyennes fondées depuis 1864, 43 ont dû liquider, de façon parfois désastreuse, 4 ont été absorbées, 6 ont transformé leur activité et 4 doivent leur survie actuelle à l'intervention de la Caisse Centrale.

La comparaison des fondations et des disparitions est convaincante.

* * *

(1) Respectivement par MM. Van Acker et baron Gillès de Pélichy.

Difficultés techniques auxquelles se sont heurtées toutes les initiatives privées en matière de Banques Populaires ou Middenstandsbanken.

1^o Les opérations de petit crédit professionnel se caractérisent principalement par la demande d'avances à moyen et à long termes; il y a fort peu de comptes-courants et fort peu d'escompte. Or, la grosse préoccupation d'une banque doit être de maintenir la liquidité de ses dépôts, ce qui signifie pouvoir rembourser à vue les dépôts à vue, et au terme convenu les dépôts à terme.

Pour cela il est *indispensable* que les opérations faites avec les débiteurs de la Banque soient représentées par des effets de commerce bancables, c'est-à-dire des effets de commerce que la Banque Nationale puisse réescompter conformément à ses statuts. Or, ne peuvent être réescomptées par la Banque Nationale que les lettres de change et les promesses à cent jours de date maximum. Les unes et les autres doivent, en principe, être payées à leur échéance, la Banque Nationale n'accordant pas de renouvellements, et ne pouvant d'ailleurs pas les accorder.

Ceci ne s'accorde pas avec l'avance à moyen ou long termes demandée par tous les clients des institutions de Petit Crédit Professionnel.

Il en résulte que les promesses de mobilisation que détenaient les Banques Populaires ou Middenstandsbanken ne pouvaient en général être réescomptées par la Banque Nationale. Par voie de conséquence ces banques ne disposaient pas d'une liquidité de trésorerie suffisante et se trouvaient à la merci du moindre mouvement d'humeur chez les déposants.

2^o Un motif important de l'insuccès des Banques populaires ou « Middenstandsbanken » fut un individualisme excessif. Chacun des promoteurs de banques ne s'occupait que de sa localité. Aucun lien, ni financier, ni économique, ni technique ne faisait de ces banques éparses un tout homogène. Aucun contrôle n'intervenait pouvant redresser à temps les erreurs; aucun mécanisme de compensation spécialement adapté au petit crédit professionnel n'avait été créé; aucune concentration, ni rationalisation des services ne procurait de réduction des frais généraux.

Une preuve frappante de ce fait est fournie par l'histoire du crédit agricole; ici les méthodes inverses, c'est-à-dire la cohésion et l'unité de direction ont réalisé le succès.

3^o Enfin, un dernier motif de l'insuccès des Banques populaires ou « Middenstandsbanken » est le fait que leurs dirigeants se souciaient trop souvent de faire exclusivement œuvre sociale et pas suffisamment de faire œuvre financière, engageant ainsi les fonds de leurs déposants en des crédits qui, justifiables peut-être du point de vue sentimental, ne l'étaient pas toujours du point de vue technique.

* * *

La raison d'être de la Caisse Centrale du Petit Crédit professionnel résulte donc des faits suivants :

1^o La nécessité de l'existence d'un Institut de Crédit qui, par l'escompte des effets à moyen et long termes que détiennent les institutions spécialisées en opérations de Petit Crédit professionnel, puisse assurer la liquidité de leur trésorerie : « Le crédit n'est pas une facilité quelconque de trouver des fonds, c'est un outil adapté à un travail déterminé ». (1)

(1) Rapport Van Ackere, *Doc. Parl.* 105, Chambre des Représentants, Session 1928-1929, p. 1.

2° La nécessité d'assurer le fonctionnement persistant des Associations de Petit Crédit Professionnel suivant des règles techniques aussi parfaites que possible moyennant une surveillance inflexible et constante, subordonné à un plan général, à des méthodes uniformes qu'aucune considération de groupe ni de personne ne peut et ne doit paralyser (1).

3° La nécessité d'organiser, en vue uniquement d'une formation commerciale, financière et technique, une propagande désintéressée et éclairée, disciplinée et subordonnée à un plan général continu et survivant aux changements de personnes, fonctionnant simultanément dans toutes les localités du pays, faisant l'éducation des emprunteurs sans cesse renouvelés (2).

Il résulte de ces faits :

a) Que la Banque Nationale ne peut remplacer la Caisse centrale.

Pour les raisons déjà exposées ci-dessus, il est impossible à la Banque Nationale d'accepter au réescompte la très grosse majorité du portefeuille détenu par la Caisse centrale pour la bonne raison que sur les 25 millions d'encours actuel près de 24 millions sont à moyen et à long termes (3);

b) Que la Société Nationale de Crédit à l'Industrie ne pourrait non plus remplacer la Caisse centrale.

Le but réel de la Société Nationale de Crédit à l'Industrie est de faire de gros prêts à des affaires importantes, clientes elles-mêmes de Banques.

Son but n'est pas de soutenir et développer un réseau d'institutions locales de petit crédit. Elle ne peut se consacrer à un tel travail, qui ne figure pas à son objet social et ne l'a jamais fait qu'exceptionnellement.

L'expérience d'ailleurs le démontre :

Le portefeuille d'opérations de petit crédit, après 10 ans de fonctionnement de 8 Sociétés Coopératives de Crédit à la Petite industrie et au Petit commerce, sous l'égide de la Société Nationale de Crédit à l'Industrie, se montait à 2 millions lorsque la Caisse Centrale l'a repris en février 1930.

L'encours actuel est de fr. 30,439,482-48 depuis l'intervention de la Caisse Centrale et le nombre d'associations de crédit est passé à 19 malgré la disparition de 3 des 8 sociétés constituées sous l'égide de la Société nationale de Crédit à l'Industrie.

Ceci ne veut pas dire que la Société Nationale de Crédit à l'Industrie ne pourrait pas réescompter le portefeuille de la Caisse Centrale. Mais les conditions seront plus onéreuses que celles que peut faire la Caisse Générale d'Epargne et de Retraite et le disponible des deux organismes n'est pas à comparer.

*
* *

(1) Rapport Francotte, Annexes aux *Doc. Parl.* 105, Chambre des Représentants, session 1928-1929, p. 11.

(2) Rapport Francotte, *ibidem*.

(3) Note : Au 30 juin 1933 l'encours moyen et le long terme est de fr. 25,049,871 70
Les engagements (crédits consentis et non encore prélevés est de) 3,045,223 80
L'encours avances à court terme 1,702,242 80
L'encours escompte commercial 642,144 18

Fr. 30,439,482 48

Raisons pour lesquelles l'intervention de la Caisse Générale d'Épargne et de Retraite est indispensable.

On a pu croire qu'une dotation de 50 millions aurait suffi et comme fonds de roulement pour satisfaire tous les besoins de crédit à court et moyen termes des Artisans, Métiers et Négoces, et pour assurer en même temps la liquidité de trésorerie des dépôts, mais le développement de ces opérations, qui ont passé d'un encours de 2 millions, au début de 1930, à un encours de plus de 25 millions fin 1932, montre que cette dotation est manifestement insuffisante. En trois ans de temps, l'encours a décuplé. Or, l'organisation n'en est qu'à ses débuts : certaines provinces : Anvers et Namur, n'ont, pratiquement, encore rien fait. Celles de Liège et de Flandre Occidentale n'ont fait qu'un petit effort hors de proportion avec leurs possibilités.

Il est hors de doute que lorsque la propagande aura fait sentir ses effets dans ces quatre provinces, et aura pu être poussée plus à fond dans les cinq autres, il sera impossible à la Caisse Centrale de remplir sa mission financière : Avances en compte courant, Escompte d'effets (1^o et 3^o) de la loi de 1929, si elle n'a pas elle-même la possibilité de réescompter à son tour, son portefeuille moyen et long termes.

On peut même dire, dès à présent, que la Caisse Centrale est hors d'état d'exécuter sa mission avec toute l'ampleur souhaitable, car agissant avec sagesse, le Conseil de Direction a considérablement réduit l'effort de propagande, afin de ne pas courir au devant d'un échec grave, dû uniquement au manque de disponibilités.

On ne peut pas objecter que la moitié de la dotation est placée actuellement en fonds d'Etat.

L'opération décidée d'accord avec le Ministre des Finances et la Banque Nationale en 1930, était indispensable pour deux motifs :

1^o Assurer un *rendement* qui permette de couvrir les frais généraux et constituer un *fonds de réserve*, tout au moins au début, période la plus onéreuse.

2^o Assurer ensuite un *minimum de trésorerie* toujours liquide qui, par le jeu d'un compte courant d'avances à la Banque Nationale, permette de faire instantanément face à des retraits de dépôts chez les associations de crédit agréées, — mesure indispensable en tout temps et particulièrement en période de crise.

Cette partie de la dotation, sous peine de commettre une faute technique grave, *doit être conservée absolument liquide*.

Donc, avec un encours de 25 millions, des engagements à concurrence de 10 millions, et un compte courant d'avances de 12 millions ouvert à la Banque Nationale, la Caisse Centrale est actuellement dans la *nécessité* de trouver à son tour un réescompteur de ses effets moyen et long termes.

Si ce réescompte n'est pas obtenu, la Caisse Centrale devra, pour agir prudemment, *réduire sa propagande* et renoncer à poursuivre la réalisation intégrale de l'œuvre voulue par le Parlement en 1929 : la création d'un réseau de banques locales et régionales, spécialisées dans les opérations de petit crédit professionnel, avec l'aide financière, et sous le contrôle d'un organisme délégué de l'Etat.

Raisons pour lesquelles la garantie de bonne fin de l'Etat est nécessaire.

La Caisse Générale d'Epargne et de Retraite, aux termes de ses statuts, ne peut faire des avances que moyennant des garanties d'une certaine nature. Or, en de très nombreux cas, dans les opérations de petit crédit professionnel, les garanties matérielles offertes par les solliciteurs, tout en étant fort bonnes, ne sont pas de la nature de celles qui sont exigées par la Caisse d'Epargne. Celle-ci ne traite pas sur caution, sur nantissement de factures, sur nantissement de fonds de commerce, sur cession, délégation de créances, sur hypothèque d'immeuble mixte (atelier ou petite usine et maison d'habitation).

*
* *

Garanties données à la Caisse d'Epargne de l'Etat.

Au surplus, toutes les garanties « matérielles » sont toujours renforcées :

1^o Par la présence de garanties d'ordre moral et professionnel (chaque demandeur de crédit est soumis à une enquête sévère par les associations de crédit, enquête contrôlée par la Caisse Centrale);

2^o Par l'intervention de l'Association de Crédit qui garantit en premier lieu la bonne fin du crédit;

3^o Par la signature de la Caisse Centrale.

Dans ces conditions, les opérations qui seront présentées à la Caisse d'Epargne offriront toutes garanties de sécurité et l'Etat peut donner sa propre garantie de bonne fin, ceci afin de mettre la Caisse d'Epargne à même de respecter ses statuts.

*
* *

RÉDUCTION SOUHAITABLE DES FRAIS GÉNÉRAUX.

Les frais qui grèvent la Caisse Centrale sont principalement :

- A) Les frais d'achat et d'aménagement de l'immeuble;
- B) Les frais de gestion;
- C) Les taxes fiscales.

A. — Frais d'achat et d'aménagement de l'immeuble.

L'immeuble de la Caisse Centrale situé à Bruxelles, rue Joseph II, fut acquis en 1929, pour la somme de 1,500,000 francs nets, frais d'acte à charge du vendeur.

Il comporte cinq ares de terrain avec 22 mètres de façade et permet le développement sur place de cette institution. Une salle de guichets pourrait facilement et à peu de frais être aménagée au rez-de-chaussée.

Certes, on serait peut-être plus parcimonieux par le temps qui court. Mais n'oublions pas qu'à l'époque de cet achat, la crise n'en était encore qu'à ses débuts et qu'une installation définitive, même si elle est quelque peu onéreuse, coûte finalement moins cher que du provisoire sans cesse renouvelé avec les déménagements et aménagements qu'il comporte.

Les travaux de transformation, notamment le chauffage central et l'aménagement du premier et second étages, où nous avons constaté la création d'une

salle de travail très spacieuse et bien éclairée, n'ont coûté pour les années 1930-1931-1932 que 351,183 francs, ceci ne paraît nullement exagéré.

B. — *Les frais de gestion.*

Le personnel se compose de :

Service Inspection	2 agents
— Comptabilité	2 —
Encours, risques et protêts	2 —
Titres et Portefeuille	2 —
Sténos-Dactylos.	4 —
Classement et archives	2 —
Bibliothèque, documentation et propagande	1 —
Huissier et indicateur de correspondance	1 —
Concierge	1 —
Femme à journée	1 —

19

Ce personnel assure la vérification, la comptabilité, la correspondance, la surveillance de 16 associations de Crédit et 3 Banques de Classes Moyennes, et de plus de 1,500 contrats d'ouverture de crédit, sous la Direction du Président du Conseil de Direction et avec la collaboration des deux autres Directeurs.

L'ensemble des frais représentés par le personnel, y compris le Conseil de Direction, est pour l'exercice 1932 (1^{er} janvier-31 décembre) :

Appointements	fr. 567,369 55
Allocations familiales	10,975 »
Pension et assurances	26,780 »
Frais de déplacements	34,194 92
Total . . . fr.	639,319 47

Pour bien apprécier ces chiffres, il importe que l'on tienne compte du genre tout spécial d'activité qui est demandé :

a) On ne traite que de petites affaires — la moyenne des ouvertures de crédit est de 30,500 francs.

b) Chaque demande de crédit est étudiée, très souvent inspectée sur place, et suivie par la Caisse Centrale, depuis l'autorisation préalable, jusqu'à la liquidation du compte.

c) Une dizaine d'Associations de crédit demandent pour aider leurs dirigeants dans leur mission délicate et souvent difficile de fréquentes visites. La loi impose d'ailleurs ce contrôle et il est absolument justifié.

Les appointements mensuels se décomposent comme suit :

Président.	fr. 9,880 40
Directeur.	5,214 70
Directeur.	5,214 70
Inspecteur	3,882 30
Inspecteur-adjoint	2,694 »

Chef-comptable	I,974	»
Inspecteur-adjoint	I,491	»
Aide-comptable	I,242	»
Service du portefeuille-effets	2,218	»
Service du portefeuille-titres nantis	I,192	»
Economat, classement archives	I,192	»
Adjoint de service	997	»
Documentation et propagande	I,242	»
Sténo-dactylo, français-flamand	I,483	»
— — — — —	I,286	»
— — — — —	997	»
— — — — —	750	»
Expédition correspondance et télégrammes	I,142	»
Entrée, correspondance et huissier	I,388	»
Encaissement et courses	750	»
Concierge	500	»

Les autres frais généraux sont ceux que l'on rencontre en toutes affaires de banque s'étendant à l'ensemble du pays.

En voici le détail :

Droits de garde sur le portefeuille titres payés à la		
Banque Nationale fr.	20,651	60
Publicité et propagande (CC. & Ass. de Crédit)	45,858	25 (1)
Timbres	7,032	55
Téléphone	4,918	25
Revues, journaux, livres	9,879	06
Fournitures de bureau	39,258	05 (2)
Chauffage-éclairage	12,264	»
Entretien matériel et mobilier	14,581	»
Assurances	4,400	20
Honoraires	17,366	33 (3)
Expertises	599	70

C. — Les taxes fiscales.

Bien que la Caisse Centrale du Petit Crédit Professionnel soit un établissement public, l'Administration des Finances prétend l'imposer à la taxe professionnelle et à la contribution foncière.

L'État retirerait ainsi d'une main à une institution d'intérêt public une partie de ce qu'il juge opportun de lui offrir de l'autre.

Est-ce logique?

Le procès est en cours, mais il résulte de la réponse que le Gouvernement nous donne à une question posée à ce sujet que la Caisse Centrale est disposée à transiger sur les bases suivantes :

Les sommes perçues demeureraient acquises aux contributions.

(1) Dans ce poste sont comprises des interventions temporaires de la Caisse centrale dans le budget des associations de crédit pour leur permettre de rémunérer un agent local.

(2) Toutes les formules d'actes, textes de règlements, formules courantes de comptabilité, formules d'effets de commerce sont fournies gratuitement aux associations de crédit.

(3) La plus grosse part de ce poste est due à un procès avec l'Administration des Finances qui veut imposer la Caisse Centrale à la taxe professionnelle et à la contribution foncière, bien qu'elle soit un établissement public.

A l'occasion d'une prochaine loi des finances, il serait décidé :

a) Que la Caisse Centrale et les Associations de Crédit agréées seraient exonérées de la taxe professionnelle sur leurs bénéfices;

b) Que chaque année un montant équivalent à ce qui aurait dû être perçu à titre de taxe professionnelle serait versé à un fonds spécial, confié à la Caisse Centrale pour lui permettre de faire directement des prêts d'honneur, d'un petit montant et à faible intérêt.

LE RENFORCEMENT DU CONTRÔLE.

De divers côtés, tant au sein de votre Commission qu'au sein des organismes constitués en faveur des Classes Moyennes, des vœux ont été formulés de voir renforcer le contrôle des opérations de la Caisse Centrale de Crédit.

L'accomplissement de ces souhaits ne déplairait nullement à la direction de la dite Caisse Centrale qui aime à se voir entourée de techniciens de premier ordre et à partager avec eux ses responsabilités.

La nomination d'un Commissaire royal prévue par le projet de loi qui nous est soumis, donne une première satisfaction à ces desiderata. De plus, elle constituera un lien permanent entre la Caisse Centrale, le Comité consultatif et le Ministre.

La réunion fréquente, voire mensuelle du Comité consultatif dont la composition donne la plus entière garantie à tous ceux que le problème préoccupe, la confirmation de son président par arrêté ministériel, l'élaboration, par le dit conseil, d'un règlement de ses séances, règlement approuvé par le Ministre, renforceraient encore très efficacement le contrôle de la Caisse Centrale, ce contrôle ne laissant dès lors plus rien à désirer.

Jusqu'à présent, le Comité Consultatif ne pouvait se réunir qu'à de rares intervalles sur invitation du Ministre et uniquement pour prendre connaissance du bilan et du compte de profits et pertes ainsi que pour donner son avis sur l'approbation ou le rejet du bilan.

En réalité, dans l'esprit du législateur, ce comité, composé :

du Commissaire du Gouvernement,
d'un délégué de la Caisse d'Épargne,
d'un délégué de la Banque Nationale,
d'un délégué du Ministre des Finances,
d'un délégué du Ministre des Classes Moyennes et de quatre délégués des Associations de Crédit devrait pouvoir examiner de près et à fond le fonctionnement de la Caisse Centrale.

Le règlement du Comité devrait porter sur les points suivants :

1^o Fréquence des réunions;

2^o Objet des réunions: au moins prendre connaissance de la situation comptable et financière de la Caisse Centrale, des crédits accordés et des crédits refusés;

3^o Donner un avis, en quelque sorte comme Comité d'appel, sur les litiges qui pourraient s'élever entre les associations de crédit et la Caisse Centrale,

quant à l'octroi ou au refus de certains crédits, au taux des avances et autres questions intéressant l'application de la loi et les rapports entre la Caisse centrale et les Associations de Crédit.

A l'occasion de ces réunions, auxquelles devrait assister un membre du Conseil de Direction de la Caisse Centrale, le Comité Consultatif pourrait faire toutes suggestions utiles, donner toutes directives qu'il estimerait intéressantes quant au fonctionnement de la Caisse Centrale et procéder à toutes mesures d'investigations qu'il jugerait utiles quant aux méthodes de travail de la Caisse Centrale. En un mot, un *contrôle permanent* serait ainsi institué, conformément d'ailleurs au vœu du Parlement.

Il n'est pas nécessaire pour cela de légiférer à nouveau, il est simplement suffisant qu'à titre de règlement organique de la Caisse Centrale et en vertu même de l'article 13, il soit pris un arrêté ministériel fixant le mode de fonctionnement du Comité consultatif.

LES PETITS PRÊTS EFFECTUÉS SOUS FORME DE PRÊTS D'HONNEUR.

Les dirigeants des Classes Moyennes, spécialement dans les milieux artisanaux, émettent fréquemment le vœu de voir exonérer dans une large mesure des nombreuses formalités et des multiples garanties exigées pour des ouvertures de crédit plus conséquentes, les *très petits prêts* qui dans des pays voisins, notamment en France et en Hollande, s'effectuent sous forme de prêts d'honneur.

Or, il n'existe aucun texte de loi qui permette de consacrer une partie de la dotation de la Caisse Centrale à des opérations de ce genre. Au contraire, la menace de dissolution, en cas de perte du fonds de réserve et de la moitié du prêt consenti par l'Etat, doit plutôt être interprétée comme une interdiction de faire des opérations non garanties (art. 14).

Mais on pourrait constituer un *fonds spécial* pour ces prêts d'honneur et on y parviendrait par le moyen suivant :

La Caisse Centrale étant un établissement public qui n'est pas appelé à faire de bénéfices au profit de tiers, mais uniquement au profit de l'Etat ne devrait pas subir l'impôt dénommé « *taxe professionnelle* ».

Or, le fisc soutient la prétention contraire et a obligé la Caisse Centrale à décaisser une somme de 476,479 francs à titre de *taxe professionnelle*.

Ceci fait actuellement l'objet d'un procès entre la Caisse Centrale et l'Administration des Finances.

Une *transaction* pourrait être conclue sur les bases suivantes :

1° Les sommes perçues, demeureraient acquises aux Contributions;

2° Il serait voté une loi de finances, aux termes de laquelle il serait décidé :

a) Que la Caisse Centrale et ses Associations de crédit agréées seraient exonérées de la *taxe professionnelle* sur leurs bénéfices, mais qu'en échange :

b) Chaque année un montant équivalent à ce qui aurait dû être perçu à titre de *taxe professionnelle* (montant qui sera fixé par l'Administration des Contributions) serait versé à un fonds spécial confié à la Caisse Centrale pour permettre de faire des prêts d'honneur d'un petit montant.

Il serait donc constitué à la Caisse Centrale du Petit Crédit Professionnel un fonds destiné à alimenter un service de Prêts d'honneur.

Ce fonds serait constitué au moyen d'un versement égal à ce qui aurait dû à titre de taxe professionnelle être perçu par l'Administration des Finances sur les bénéfices réalisés par la Caisse Centrale du Petit Crédit Professionnel et ses Associations de crédits agréées.

Ce fonds serait géré par la Caisse Centrale du Petit Crédit Professionnel.

Les prêts d'honneur seraient d'un maximum de 2,500 francs, porteraient intérêt à 3 p. c. et seraient constatés dans chaque cas par un billet à ordre à un an, exempt de timbre portant la mention « Prêt d'honneur » (1).

La durée du prêt serait réglée, dans chaque cas, par accord entre la Caisse centrale du Petit crédit Professionnel et le bénéficiaire du prêt.

Aucun bénéficiaire de prêt d'honneur ne pourrait solliciter le bénéfice d'un nouveau prêt d'honneur, si le premier n'a pas été intégralement remboursé en capital et intérêts.

Les prêts d'honneur ne pourraient être accordés qu'aux personnes suivantes :

1^o Aux apprentis ayant terminé leur apprentissage et nantis d'un diplôme entériné par le Ministère des Classes Moyennes;

2^o Aux artisans travaillant seuls ou avec des membres de la famille et n'occupant pas plus de 4 ouvriers;

3^o Aux négociants en détail, travaillant seuls ou avec les membres de la famille et n'occupant pas plus d'un employé.

Il serait remis mensuellement au Comité consultatif, institué auprès de la Caisse Centrale du Petit Crédit Professionnel, un état des prêts d'honneur consentis pendant le mois écoulé et de ceux refusés.

Un arrêté ministériel pris de commun accord entre le Ministre qui a l'Office des Classes moyennes en ses attributions et le Ministre des Finances réglerait les modalités d'application de la loi.

L'IMPARTIALITÉ REQUISE DANS LA GESTION DE CETTE INSTITUTION DE CRÉDIT.

Quelques membres de votre Commission se sont demandé si la Caisse Centrale du Petit Crédit professionnel se tenait suffisamment à l'abri des influences politiques.

Il paraît nécessaire de faire remarquer, à ce propos, que les dix associations de Crédit provinciales fondées dans les neuf provinces et les cantons rédimés l'ont été à l'initiative et sous le patronage des Chambres des Métiers et Négoces, organes officiels et neutres.

On n'ignore pas non plus que la première Association de Crédit, fondée dans la province d'Anvers, essuya un refus d'agrément de la part de la Caisse centrale parce qu'elle n'avait pas été agréée antérieurement par la Chambre des Métiers et Négoces de cette province et qu'elle révélait une allure nette d'organisme politique.

D'autres institutions de crédit, dont les promoteurs étaient pourtant de la même opinion politique que les principaux dirigeants de la Caisse Centrale, n'ont pu être soutenues par celle-ci parce que, soucieuse de la conservation des deniers de l'État, elle ne pouvait les engager dans des entreprises dont la situation financière était manifestement défavorable.

(1) Il semble que ce maximum pourrait exceptionnellement être porté à 5,000 francs.

De fait, la Caisse Centrale et les associations provinciales de Crédit sont ouvertes à tous, sans distinction d'opinion.

Le nombre d'agréations d'organismes nouveaux a été estreint à une association par province afin de pouvoir obtenir des groupements solides et créés dans le cadre des Chambres des Métiers et Négoces. On a cherché aussi à éviter une concurrence entre petits groupes, les Classes Moyennes ayant malheureusement trop peu jusqu'ici l'esprit d'union.

Les recommandations politiques ne remplacent pas, à la Caisse Centrale, la constitution des garanties sérieuses de bonne fin. Et il doit en être ainsi. Cette Caisse fait *uniquement* du crédit professionnel et elle ménage l'argent de l'État.

Sur les 2,400 dossiers qui lui furent soumis depuis sa création, en 1929, plus de 300 demandes ont été éliminées faute de pouvoir techniquement être acceptables.

La proportion des crédits refusés par les Associations elles-mêmes est au moins équivalente, sinon plus forte.

Le *Comité consultatif*, chargé, à notre demande et par les soins du Ministre des Classes Moyennes, du contrôle actif et permanent de toutes les opérations de la Caisse Centrale du Petit Crédit Professionnel, veillera au maintien de ces bonnes traditions et à la stricte observation des principes de la loi de 1929.

Votre Commission estime à l'unanimité, Madame et Messieurs, que dans ces conditions et moyennant l'application des réformes préconisées par elle, le projet de loi relatif à la garantie de bonne fin du Petit Crédit Professionnel mérite son approbation et elle vous en propose l'adoption.

Le Rapporteur,
Baron GILLÈS DE PELICHY.

Le Président,
Baron BOËL.

CAISSE CENTRALE DU PETIT CRÉDIT PROFESSIONNEL.

Bilan au 31 décembre 1932.

ACTIF		PASSIF.	
RÉALISABLE :		ENVERS LES TIERS :	
Caisse et Banque	737,516 03	Dotation du Trésor belge . . . fr.	50,000,000 »
Débiteurs	25,407,632 91	Créditeurs	566,539 11
Effets à recevoir	1,254,747 90	Réescompte.	9,267 45
Portefeuille de Fonds d'État belges.	23,844,437 12	ENVERS ELLE-MÊME :	
Intérêts et arrérages acquis et non encaissés	125,361 55	Réserve	1,875,588 61
IMMOBILISÉ :		COMPTES D'ORDRE :	
Immeuble, matériel et mobilier . . .	1,081,699 66	Déposants	25,651,525 45
COMPTES D'ORDRE :		Encours et engagements	35,549,394 65
Garanties	25,286,884 90	Remboursements	14,486,335 55
Dépôts d'effets à l'encaissement	364,640 55	Crédits non utilisés.	9,561,671 »
	<u>25,651,525 45</u>		<u>59,597,401 20</u>
Crédits accordés	59,597,401 20		
	Fr. <u>137,700,321 82</u>		Fr. <u>137,700,321 82</u>
	=====		=====

Compte de Profits et Pertes au 31 décembre 1932.

DOIT.		AVOIR.	
Frais généraux fr.	785,972 94	Intérêts, escompte et divers . . . fr.	1,981,402 14
Réescompte	9,267 45		
Amortissement sur immeuble	47,500 »		
Amortissement sur aménagements et construction.	6,953 50		
Amortissement sur matériel et mobilier	2,381 95		
	<u>56,835 45</u>		
Amortissement sur portefeuille titres.	652,847 30		
Taxes fiscales litigieuses	476,479 »		
	Fr. <u>1,981,402 14</u>		Fr. <u>1,981,402 14</u>
	=====		=====