

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

19 janvier 2007

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

**visant à mieux encadrer les demandes
de garanties réelles et personnelles par
les dispensateurs de crédit à l'occasion
du financement d'activités d'indépendants**

(déposée par Mme Véronique Ghenne,
MM. Jean-Marc Delizée et Alain Mathot
et Mme Camille Dieu)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

19 januari 2007

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

**betreffende betere randvoorwaarden ingeval
een kredietverstrekker er, met het oog
op de financiering van een zelfstandige
activiteit, om verzoekt zakelijke en
persoonlijke zekerheden te verschaffen**

(ingediend door mevrouw Véronique Ghenne,
de heren Jean-Marc Delizée en Alain Mathot
en mevrouw Camille Dieu)

<i>cdH</i>	: Centre démocrate Humaniste
<i>CD&V</i>	: Christen-Democratisch en Vlaams
<i>ECOLO</i>	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
<i>FN</i>	: Front National
<i>MR</i>	: Mouvement Réformateur
<i>N-VA</i>	: Nieuw - Vlaamse Alliantie
<i>PS</i>	: Parti socialiste
<i>sp.a - spirit</i>	: Socialistische Partij Anders - Sociaal progressief internationaal, regionalistisch integraal democratisch toekomstgericht.
<i>Vlaams Belang</i>	: Vlaams Belang
<i>VLD</i>	: Vlaamse Liberalen en Democraten

Abréviations dans la numérotation des publications :

<i>DOC 51 0000/000 :</i>	<i>Document parlementaire de la 51e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif</i>
<i>QRVA :</i>	<i>Questions et Réponses écrites</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)</i>
<i>CRABV :</i>	<i>Compte Rendu Analytique (couverture bleue)</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)</i>
<i>PLEN :</i>	<i>Séance plénière</i>
<i>COM :</i>	<i>Réunion de commission</i>
<i>MOT :</i>	<i>Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)</i>

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :

<i>DOC 51 0000/000 :</i>	<i>Parlementair document van de 51e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer</i>
<i>QRVA :</i>	<i>Schriftelijke Vragen en Antwoorden</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)</i>
<i>CRABV :</i>	<i>Beknopt Verslag (blauwe kaft)</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)</i>
<i>PLEN :</i>	<i>Plenum</i>
<i>COM :</i>	<i>Commissievergadering</i>
<i>MOT :</i>	<i>Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)</i>

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes :
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.laChambre.be

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen :
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be
e-mail : publicaties@deKamer.be

DÉVELOPPEMENTS

Mesdames, Messieurs,

Notre pays a besoin, pour se développer, du dynamisme et de la créativité de ceux qui osent entreprendre.

La croissance durable dépend, en effet, directement du dynamisme de la population. Ainsi, la Belgique compte plus de 800.000 travailleurs indépendants, les petites et moyennes entreprises (PME) sont créatrices de plus de 60% des nouveaux emplois et 90% de l'activité économique belge provient des très petites, petites et moyennes entreprises.

Sans la contribution des indépendants, le niveau général de bien-être en Belgique serait sérieusement inférieur à celui que nous connaissons aujourd'hui.

Pour soutenir, et surtout encourager, les vocations entrepreneuriales, il est primordial que les indépendants puissent accéder à un financement de leur activité, sans pour autant grever lourdement leurs biens propres ou faire peser de lourdes obligations sur les épaules de leurs proches.

Or, l'accès au financement pour les très petites et petites entreprises en création, et parfois même en développement, se heurte souvent à la faible appétence du secteur bancaire pour le risque et à la difficulté de compréhension entre le financier et l'entrepreneur.

Le monde bancaire exige presque systématiquement de lourdes garanties dans le cadre du financement d'activités de travailleurs indépendants.

Très souvent, les garanties demandées à l'indépendant portent sur sa maison d'habitation (sûreté réelle) et sur l'engagement de ses proches (cautionnement). Ces exigences sont de nature à décourager bon nombre de porteurs de projets à lancer, ou développer plus avant, une activité.

Conscient de ce type de difficultés, le gouvernement a pris, depuis mars 2006, plusieurs mesures pour rendre l'accès aux services financiers plus facile, moins coûteux et plus transparent.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Voor zijn ontwikkeling heeft ons land het dynamisme en de creativiteit nodig van mensen die het aandurven te ondernemen.

Of een land zich bestendig kan ontwikkelen, hangt immers direct af van het dynamisme van zijn bevolking. België telt ruim 800.000 zelfstandigen, onze kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's) zijn goed voor meer dan 60 % van de nieuwe banen, terwijl 90 % van onze economische activiteit wordt gerealiseerd door de zeer kleine, de kleine en de middelgrote ondernemingen.

Zonder de bijdrage van de zelfstandigen zou het algemene welvaartspeil in België heel wat lager liggen dan dat vandaag het geval is.

Teneinde het ondernemerschap te steunen en, vooral, meer mensen tot ondernemerschap aan te moedigen, is het van wezenlijk belang dat de zelfstandigen hun activiteit kunnen financieren zonder daarom een zware hypotheek te moeten leggen op hun eigen goederen of op die van verwanten.

De financiering en soms zelfs de verdere uitbouw van een zeer kleine of kleine onderneming loopt niet altijd van een leien dakje. Dat komt niet alleen door de geringe belangstelling van de banksector, die het risico te groot vindt, maar ook door het feit dat financier en ondernemer nogal eens op een verschillende golflengte zitten.

De banksector eist voor de financiering van een zelfstandige activiteit haast systematisch zwaarwegende waarborgen.

Zeër vaak worden de aan de zelfstandige gevraagde waarborgen immers gevestigd op zijn woning (zakelijke zekerheid) of moeten zijn verwanten waarborgen bieden (borg). Die vereisten weerhouden velen ervan hun project te lanceren of een bestaand project verder te ontwikkelen.

De regering is zich van die moeilijkheden bewust en heeft daarom sinds maart 2006 een aantal maatregelen afgekondigd om de toegang tot de financiële diensten makkelijker, minder duur en transparanter te maken.

Une de ces mesures concerne le cautionnement à titre gratuit. L'avant-projet de loi y relatif a pour objectif d'améliorer l'information et la protection de la caution, tout en préservant son caractère essentiel, notamment dans le cadre du crédit.

Cette réforme était indispensable car il fallait mieux protéger les personnes se portant caution. Toutefois, cette réforme ne permet pas de mieux encadrer le recours, quasi systématique, des dispensateurs de crédit à ce type de garantie, notamment lorsqu'il s'agit de financer des projets d'indépendants.

Il conviendrait dès lors de réfléchir aux conditions qui garantiraient aux indépendants un meilleur accès au financement de leurs activités, sans pour autant rendre ce financement plus onéreux ; il faut ainsi faire peser un moindre risque, tant sur les proches que sur les biens de l'indépendant ; le dispensateur de crédit procédant à une véritable évaluation du projet, plutôt que de se contenter de demander des garanties réelles et personnelles.

Ainsi, lorsqu'un dispensateur de crédit exige des garanties autres que la mise en gage d'actifs d'une société à laquelle le crédit est accordé (donc, lorsqu'il exige la mise en gage de biens personnels d'un indépendant personne physique, des dirigeants d'une société ou de personnes de leur entourage, ou encore lorsqu'il exige une caution personnelle) il devrait, selon les auteurs de la présente proposition, satisfaire aux exigences suivantes:

- solliciter la remise par l'indépendant d'un plan financier permettant d'examiner les mérites économiques du projet;
- conseiller l'indépendant sur l'utilité et la confection d'un tel plan financier;
- communiquer par écrit à l'indépendant et/ou conserver dans le dossier de l'indépendant l'évaluation qu'il a faite du plan financier ayant été remis.

Par ailleurs, les auteurs de la présente résolution estiment qu'il faut coupler à ces exigences l'obligation pour le dispensateur de crédit de conserver une partie des risques, c'est-à-dire de ne pas se couvrir à 100% (voire même plus) par des garanties. Il s'agit là d'une technique de responsabilisation qu'on connaît, par exemple, dans l'assurance-crédit.

Een van die maatregelen heeft betrekking op de kostenloze borgstelling. Het voorontwerp van wet daartoe strekkend heeft tot doel de borg beter te informeren en te beschermen, zonder evenwel te raken aan de essentiële rol die die borg speelt in het kader van de kredietverstrekking.

Die hervorming was onontbeerlijk, want het was zaak de mensen die zich borg stellen beter te beschermen. Toch kwamen er aldus geen betere randvoorwaarden tot stand voor het feit dat de verstrekkers van dat type kredieten haast systematisch een borgstelling eisen, zeker als het de financiering van een project van een zelfstandige betreft.

Daarom moet worden nagedacht over voorwaarden die de zelfstandigen een betere toegang zouden verlenen tot de financiering van hun activiteiten, zonder dat die financiering daardoor echter duurder mag worden. Zo zou de borgstelling een minder zwaar risico mogen inhouden voor zowel de verwanten als de goederen van de zelfstandige. De kredietverstrekker zou het project van de kredietaanvrager daadwerkelijk moeten evalueren, veeleer dan zich ertoe te beperken zakelijke en persoonlijke zekerheden te vragen.

Een kredietverstrekker die andere waarborgen eist dan de in pandgeving van activa van de vennootschap waaraan het krediet wordt verstrekt (met andere woorden een kredietverstrekker die de in pandgeving eist van persoonlijke goederen van een zelfstandige natuurlijke persoon, van de bedrijfsleiders of mensen uit hun entourage, of die om een persoonlijk borgstelling verzoekt), zou volgens de indieners van dit voorstel van resolutie aan de volgende vereisten moeten voldoen:

- de zelfstandigen verzoeken hem een financieel plan voor te leggen, zodat het mogelijk is de economische merites van zijn project te analyseren;
- de zelfstandige bijstaan met raad aangaande het nut en de opmaak van een dergelijk financieel plan;
- de zelfstandige schriftelijk laten weten hoe hij het door hem verschaft financieel plan evalueert, en/of dat evaluatieresultaat in het dossier van de zelfstandige bewaren.

Voorts zijn de indieners van dit voorstel van resolutie van mening dat aan die vereisten ook nog de verplichting moet worden gekoppeld dat de kredietverstrekker een deel van het risico op zich blijft nemen, dat wil zeggen dat hij zich niet voor 100% (of zelfs meer) indekt met zekerheden. Een dergelijke responsabilisering bestaat bijvoorbeeld al in de sector van de kredietverzekeringen.

Ainsi, les auteurs de cette proposition demandent au gouvernement fédéral de déterminer, après concertation avec le Parlement, où des auditions d'experts devraient avoir lieu, des règles visant à mieux encadrer les demandes par des dispensateurs de crédit de garanties réelles et personnelles à l'occasion du financement d'activités d'indépendants.

Véronique GHENNE (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Alain MATHOT (PS)
Camille DIEU (PS)

Met dit voorstel van resolutie vragen de indieners dat de federale regering, na overleg met het parlement dat eerst hoorzittingen met deskundigen moet hebben gehouden, regels zou vaststellen die kunnen leiden tot betere randvoorwaarden ingeval een kredietverstrekker er, met het oog op de financiering van een zelfstandige activiteit, om verzoekt zakelijke en persoonlijke zekerheden te verschaffen.

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

A. considérant que l'entrepreneuriat est un élément fondamental pour le dynamisme économique de notre pays;

B. considérant qu'il est primordial que les indépendants puissent accéder à un financement de leur activité, sans pour autant grever lourdement leurs biens propres ou faire peser de lourdes obligations sur les épaules de leurs proches;

C. considérant que le monde bancaire exige presque systématiquement de lourdes garanties réelles et personnelles dans le cadre du financement d'activités de travailleurs indépendants;

D. considérant la volonté manifeste du gouvernement de rendre l'accès aux services financiers plus facile, moins coûteux et plus transparent;

E. considérant qu'il conviendrait dès lors de réfléchir aux conditions qui garantiraient aux indépendants un meilleur accès au financement de leurs activités, sans pour autant rendre ce financement plus onéreux;

F. considérant que de telles conditions pourraient être remplies si la mise en gage de biens personnels, ou le recours à une caution personnelle, ne sont permis qu'après l'examen par le dispensateur de crédit d'un plan financier remis par l'indépendant;

G. considérant qu'au surplus, il conviendrait d'évaluer la pertinence d'une obligation, pour le dispensateur de crédit, de conserver une partie des risques, c'est-à-dire de ne pas se couvrir à 100% (ou plus) par des garanties, comme cela existe par exemple dans l'assurance-crédit.

DEMANDE AU GOUVERNEMENT:

1. d'organiser une large concertation publique avec l'ensemble des partenaires, institutions ou représentants d'intérêts concernés, afin de déterminer avec le Parlement les règles visant à mieux encadrer les demandes par des dispensateurs de crédit de garanties réelles et personnelles à l'occasion du financement d'activités d'indépendants ;

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

A. wijst erop dat het ondernemerschap een hoeksteen vormt van het economisch dynamisme van ons land;

B. vindt het primordiaal dat de zelfstandigen toegang kunnen krijgen tot een financiering van hun activiteit die niet tegelijkertijd een zware hypotheek legt op hun eigen goederen of op die van verwanten;

C. stelt vast dat de banksector met het oog op de financiering van zelfstandige activiteiten haast systematisch zware zakelijke en persoonlijke zekerheden eist;

D. constateert dat de regering vast van plan is de toegang tot de financiële diensten makkelijker, minder duur en transparanter te maken;

E. vindt het bijgevolg aangewezen na te denken over voorwaarden die de zelfstandigen een betere toegang garanderen tot de financiering van hun activiteiten, zonder die financiering daarom duurder te maken;

F. vindt dat dergelijke voorwaarden vervuld zouden kunnen zijn, mochten de in pandgeving van persoonlijke goederen of de persoonlijke borgstelling maar toegestaan zijn na een analyse, door de kredietverstrekker, van het financieel plan dat de zelfstandige hem heeft verstrekt;

G. acht het bovendien aangewezen na te gaan in hoeverre het relevant is dat de kredietverstrekker zou worden verplicht zelf ook een deel van het risico te blijven dragen, waardoor hij zich dus niet voor 100% (of meer) zou mogen indekken met behulp van zekerheden, naar analogie van de regeling die nu reeds geldt in de sector van de kredietverzekering;

VRAAGT DE REGERING:

1. een ruim publiek debat te voeren met alle partners, instellingen of vertegenwoordigers van de betrokken belangen, teneinde met het Parlement na te gaan welke regels nodig zijn om te zorgen voor betere randvoorwaarden ingeval een kredietverstrekker er, met het oog op de financiering van een zelfstandige activiteit, om verzoekt zakelijke en persoonlijke zekerheden te verschaffen;

2. de déposer à la Chambre des représentants le rapport et les conclusions de cette concertation, au plus tard dans l'année qui suit l'adoption de la présente résolution.

Le 20 décembre 2006

Véronique GHENNE (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Alain MATHOT (PS)
Camille DIEU (PS)

2. het verslag en de conclusies van dat overleg in de Kamer van volksvertegenwoordigers in te dienen, uiterlijk binnen één jaar na de goedkeuring van deze resolutie.

20 december 2006