

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE DE 1974

19 JUIN 1974.

**Projet de loi modifiant le statut
de la Caisse Nationale de Crédit Professionnel.**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES (1)
PAR M. **HENDRICKX**.

Votre Commission a examiné le projet de loi modifiant le statut de la Caisse Nationale de Crédit Professionnel.

Ce projet comporte un article unique, libellé comme suit : « L'alinéa 3 de l'article 7 du statut de la Caisse nationale de Crédit professionnel, annexé à l'arrêté royal du 2 juin 1956 portant refonte de ce statut, modifié par la loi du 13 août 1971 portant relèvement du plafond des engagements de la Caisse Nationale de Crédit Professionnel, est remplacé par la disposition suivante : « Les engagements de la Caisse ne peuvent dépasser 37 milliards de francs. Toutefois, le Roi peut élever ce montant à 45 milliards de francs par libération successive de quatre tranches de 2 milliards de francs chacune. »

Ce texte a déjà été adopté à l'unanimité par la Chambre des Représentants.

Faisant droit à une demande faite par plusieurs membres, votre rapporteur a cru utile de donner une analyse succincte de l'organisation et des activités de la C.N.C.P.

(1) Les membres suivants ont participé aux délibérations de la Commission :

MM. Vlerick, président; Aerts, André, De Bondt, de Bruyne, De Clercq, Dulac, Fallon, Février, Guillaume, Hougardy, Lagae, Lagneau, Paque, Sweert, Thomas, Van der Elst, Van Rompaey, van Waterschoot, Wiard, Waltniel et Hendrickx, rapporteur.

R. A 9564

Voir :

Document du Sénat :

236 (S.E. 1974) : No 1.

BELGISCHE SENAAAT

BUITENGEWONE ZITTING 1974

19 JUNI 1974.

Ontwerp van wet tot wijziging van het statuut van de Nationale Kas voor Beroepskrediet.

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE
FINANCIEN (1) UITGEBRACHT
DOOR DE H. **HENDRICKX**.

De Commissie heeft een onderzoek gewijd aan het wetsontwerp tot wijziging van het statuut van de Nationale Kas voor Beroepskrediet.

Het ontwerp bevat één artikel dat luidt als volgt : « Het derde lid van artikel 7 van het statuut van de Nationale Kas voor Beroepskrediet, gevoegd bij het koninklijk besluit van 2 juni 1956 houdende omwerking van dat statuut en gewijzigd bij de wet van 13 augustus 1971 houdende verhoging van de grens der verbintenissen van de Nationale Kas voor Beroepskrediet, wordt vervangen door volgende bepaling : « De verbintenissen van de Kas mogen 37 miljard frank niet overschrijden. De Koning kan echter dat bedrag op 45 miljard frank brengen door achtereenvolgens vier tranches van elk 2 miljard frank vrij te geven. »

Dit wetsontwerp werd reeds door de Kamer met volledige eensgezindheid aangenomen.

Op verzoek van enkele leden leek het uw verslaggever wenselijk een korte schets te geven van de organisatie en activiteiten van de N.K.B.K.

(1) De volgende leden hebben aan de beraadslagingen van de Commissie deelgenomen :

De heren Vlerick, voorzitter; Aerts, André, De Bondt, de Bruyne, De Clercq, Dulac, Fallon, Février, Guillaume, Hougardy, Lagae, Lagneau, Paque, Sweert, Thomas, Van der Elst, Van Rompaey, van Waterschoot, Wiard, Waltniel en Hendrickx, verslaggever.

R. A 9564

Zie :

Gedr. St. van de Senaat :

236 (B.Z. 1974) : Nr 1.

I. — Structure et organisation du réseau du crédit professionnel.

Le réseau se compose d'une institution de droit public et de divers organismes de droit privé; chaque organisme possède une personnalité juridique propre et un patrimoine distinct.

1. La Caisse Nationale de Crédit Professionnel.

C'est un établissement public, créé par la loi et qui a pour objet :

— d'accorder directement des crédits aux petites et moyennes entreprises artisanales, commerciales ou industrielles et aux personnes exerçant une profession libérale.

Ces crédits sont destinés à permettre la création, la reprise, la modernisation, la rationalisation, l'expansion de ces entreprises; ils peuvent être à court, à moyen ou à long terme et ils sont appelés « crédits professionnels »;

— de financer les crédits accordés aux mêmes types d'entreprises et pour les mêmes buts, par les organismes agréés cités ci-dessous;

— de contrôler les opérations de crédit des organismes agréés et qu'elle a financées et la gestion de certaines catégories d'organismes agréés.

La C.N.C.P. finance ses activités principalement par les dépôts à vue ou à terme qu'elle reçoit et par les émissions de bons de caisse et d'obligations.

2. Les organismes agréés.

a) Les organismes de crédit.

Les associations de crédit sont des sociétés coopératives dont l'objet exclusif est d'accorder des crédits professionnels aux entreprises et aux personnes entrant dans le champ d'activité de la C.N.C.P.

Il en existe 24, réparties dans tout le pays.

Les sociétés de crédit à l'outillage artisanal sont également des sociétés coopératives s'adressant à la même clientèle, mais elles sont spécialisées dans le crédit destiné à l'acquisition ou à la modernisation de l'équipement, de machines, d'outillage, etc. La durée de tels crédits ne dépasse pas 5 ans en principe.

36 sociétés de crédit à l'outillage artisanal fonctionnent; elles sont regroupées au sein de 5 sociétés fédérales.

Les banques d'importance moyenne peuvent demander à la C.N.C.P. leur agrégation à l'effet de mobiliser auprès d'elle les crédits professionnels qu'elles accordent aux entreprises et aux personnes ressortissant à la compétence de la C.N.C.P.

30 banques sont actuellement agréées.

Les comptoirs d'escompte font également partie du réseau de la C.N.C.P.; ils peuvent à ce titre demander à l'institution le financement des crédits qu'ils présentent. Les comptoirs

I. — Struktuur en organisatie van het net van het beroepskrediet.

Het net bestaat uit een publiekrechtelijke instelling en diverse privaatrechtelijke instellingen; iedere instelling bezit een eigen juridische persoonlijkheid en heeft een afzonderlijk patrimonium.

1. De Nationale Kas voor Beroepskrediet.

Dit is een publieke instelling, opgericht bij de wet en die ten doel heeft :

— rechtstreeks kredieten te verlenen aan de kleine en middelgrote ambachts-, handels- of nijverheidsondernemingen en aan de personen die een vrij beroep uitoefenen.

Deze kredieten zijn bestemd om de oprichting, de overname, het moderniseren, het rationaliseren, het uitbreiden van deze ondernemingen mogelijk te maken; zij kunnen op korte, op halflange of op lange termijn zijn en worden « beroepskredieten » genoemd;

— de kredieten aan de gelijkaardige ondernemingen en voor dezelfde doeleinden toegestaan door de hieronder vermelde erkende instellingen te financieren;

— de kredietverrichtingen van de erkende instellingen welke zij heeft gefinancierd en het beheer van sommige categorieën erkende instellingen te controleren.

De N.K.B.K. financiert hoofdzakelijk haar activiteiten door de deposito's op zicht of op termijn die zij ontvangt en door de uitgaven van kasbons en obligaties.

2. De erkende instellingen.

a) De kredietinstellingen.

De kredietverenigingen zijn cooperatieve vennootschappen die uitsluitend ten doel hebben beroepskredieten toe te staan aan de ondernemingen en aan de personen die onder het arbeidsveld vallen van de N.K.B.K.

Er bestaan er 24, verspreid over gans het land.

De maatschappijen voor ambachtskrediet zijn eveneens cooperatieve vennootschappen die zich richten tot dezelfde cliënteel, maar zij zijn gespecialiseerd in het krediet bestemd voor de aankoop of voor de modernisering van de uitrusting, van machines, van werktuigen, enz. De duur van dergelijke kredieten is in principe niet hoger dan 5 jaar.

Er zijn 36 maatschappijen voor ambachtskrediet in werking, zij zijn gegroepeerd in de schoot van 5 federale maatschappijen.

De middelgrote banken mogen aan de N.K.B.K. een erkenning vragen voor de mobilisering bij haar van de beroepskredieten die zij toestaan aan de ondernemingen en aan de personen die ressorteren onder de bevoegdheid van de N.K.B.K.

Er zijn thans 30 banken erkend.

De discontobanken maken eveneens deel uit van het net van de N.K.B.K. Zij mogen als dusdanig aan de instelling de financiering vragen van de kredieten die zij voorleggen.

d'escompte étaient au nombre de 36 en 1972; ils font l'objet d'un mouvement de regroupement et de rationalisation qui est encore en cours actuellement.

b) Les organismes de garantie.

Les sociétés de cautionnement mutuel sont des sociétés coopératives dont l'objet est d'avaliser les crédits sollicités par les petites et moyennes entreprises et par les personnes exerçant une profession libérale, lorsque ces crédits ne sont pas couverts par des sûretés suffisantes.

17 sociétés de cautionnement mutuel sont agréées par la C.N.C.P.

3. Le Fonds de garantie légal.

Il s'agit d'une institution créée par la loi du 24 mai 1959 et dont l'objet est identique à celui des sociétés de cautionnement mutuel. Toutefois le Fonds bénéficie de la garantie de l'Etat et dispose d'une capacité d'aval plus étendue que celle des sociétés de cautionnement mutuel.

Le Fonds réassure automatiquement certaines opérations de ces sociétés et des sociétés de crédit à l'outillage artisanal.

II. — Activité du réseau.

1. Les organismes de crédit.

Le réseau du crédit professionnel a octroyé, depuis sa fondation en 1929, 265.176 crédits pour un montant de 72.421.866.000 francs. C'est cependant au cours des onze dernières années que l'activité du réseau a été la plus grande : plus de 50 p.c. de ces 265.176 crédits ont été accordés de 1963 à 1973 et vers la fin de cette période d'expansion s'amorce même une nouvelle progression : entre 1963 et 1973, le montant des crédits accordés annuellement a été multiplié par 2,5.

Au cours des deux dernières années, le taux d'expansion du montant des nouveaux crédits a dépassé 29 p.c. l'an.

Année	Nombre de crédits accordés	Montant annuel global (en millions de F)	Montant de l'encours des crédits (en millions de F)
1959	7.233	1.363	4.096
1960	9.612	2.224	4.942
1961	10.045	2.414	5.917
1962	11.218	2.811	7.040
1963	12.506	3.391	8.565
1964	10.712	2.738	9.565
1965	11.260	3.074	10.344
1966	11.896	3.546	11.599
1967	12.270	4.043	12.840
1968	12.834	5.081	14.883
1969	12.174	5.592	17.647
1970	11.968	4.901	19.386
1971	11.540	5.048	20.979
1972	13.341	6.545	22.641
1973	14.184	8.494	26.259

Er waren 36 discontokantoren in 1972; zij maken het voorwerp uit van een beweging tot hergroepering en tot rationalisatie die thans nog aan gang is.

b) De waarborginstellingen.

De maatschappijen voor onderlinge borgstelling zijn coöperatieve vennootschappen die tot doel hebben hun borgtocht te verlenen voor de kredieten aangevraagd door de kleine en middelgrote ondernemingen en door de personen die een vrij beroep uitoefenen, wanneer deze kredieten niet gedekt zijn door voldoende zekerheden.

Er zijn 17 maatschappijen voor onderlinge borgstelling erkend door de N.K.B.K.

3. Het Wettelijk Waarborgfonds.

Het betreft een instelling opgericht bij de wet van 24 mei 1959 en die hetzelfde doel heeft als de maatschappijen voor onderlinge borgstelling. Doch het Fonds geniet van de waarborg van de Staat en heeft een uitgebreidere dekkingscapaciteit dan de maatschappijen voor onderlinge borgstelling.

Het Fonds herverzekert automatisch sommige verrichtingen van deze maatschappijen en van de maatschappijen voor ambachtskrediet.

II. — Aktiviteit van het net.

1. De kredietinstellingen.

Het net van het beroepskrediet heeft, sinds haar oprichting in 1929, 265.176 kredieten verleend voor een bedrag van 72.421.866.000 frank. Het is echter in de loop van de laatste 11 jaren dat de aktiviteit van het net het grootst was : meer dan 50 pct. van deze 265.176 kredieten werden toegestaan van 1963 tot 1973 en rond het einde van die expansieperiode deed zich zelfs een nieuwe toename voor : tussen 1963 en 1973 werd het bedrag van de jaarlijks toegestane kredieten vermenigvuldigd met 2,5.

In de loop van de laatste 2 jaren bedroeg het expansiepercentage van het bedrag van de nieuwe kredieten meer dan 29 pct. 's jaars.

Jaar	Aantal toegestane kredieten	Jaarlijks totaal bedrag (miljoenen F)	Bedrag van de uitstaande kredieten (miljoenen F)
1959	7.233	1.363	4.096
1960	9.612	2.224	4.942
1961	10.045	2.414	5.917
1962	11.218	2.811	7.040
1963	12.506	3.391	8.565
1964	10.712	2.738	9.565
1965	11.260	3.074	10.344
1966	11.896	3.546	11.599
1967	12.270	4.043	12.840
1968	12.834	5.081	14.883
1969	12.174	5.592	17.647
1970	11.968	4.901	19.386
1971	11.540	5.048	20.979
1972	13.341	6.545	22.641
1973	14.184	8.494	26.259

Les engagements, qui comprennent le montant des capitaux empruntés auquel s'ajoutent les crédits à réaliser et les autres dettes envers les tiers, reflètent également l'expansion du crédit professionnel : de 1963 à 1973, ils se sont accrus de 315 p.c. et la nouvelle accélération de l'activité du réseau se confirme dans les chiffres les plus récents : au 31 décembre 1973, les engagements s'élevaient à 36.921,2 millions alors qu'au 31 décembre 1972, ils atteignaient 33.705,8 millions.

Le tableau ci-dessous donne la répartition récente de l'activité du réseau selon la catégorie d'organismes de crédit :

Organismes	Crédits accordés			
	en 1972		en 1973	
	milliers de francs	%	milliers de francs	%
Associations de crédit	2.576.272	39,36	3.135.901	36,91
Sociétés coopératives de crédit à l'outillage artisanal	589.963	9,01	742.752	8,74
Banques	219.717	3,36	477.123	5,62
Comptoirs d'escompte	345.266	5,28	352.406	4,15
C.N.C.P. crédits directs :				
— ordinaires	479.423	7,32	589.182	6,94
— gérés par les associations de crédit	2.272.839	34,73	3.112.346	36,64
— crédits lois spéciales	61.705	0,94	84.687	1,—
Totaux	6.545.185	100	8.494.397	100

2. Le Fonds de garantie légal.

Depuis sa création en 1959, le Fonds de garantie a couvert 74.210 crédits s'élevant à 32.431 millions de francs. Le montant de la garantie du Fonds relative à ces crédits a atteint 13.799 millions de francs.

Au 31 décembre 1973, le Fonds avait en outre constitué un actif net de 363.404.000 francs (soit 5,56 p.c. de l'encours des engagements), représentant en ordre principal le montant des commissions d'aval perçues.

L'activité du Fonds de garantie est liée dans une large mesure à celle du réseau, puisque la C.N.C.P. et les organismes agréés par elle constituent la grande majorité des institutions habilitées à solliciter l'aval du Fonds.

Le développement des opérations du réseau s'est donc normalement répercuté sur l'activité du Fonds.

De verbintenissen, die het bedrag omvatten van de ontleende kapitalen waarbij de te realiseren kredieten en de andere schulden tegenover derden dienen gevoegd te worden, weerspiegelen eveneens de expansie van het beroepskrediet : van 1963 tot 1973 zijn deze gestegen met 315 pct. en de nieuwe aktiviteitstoename van het net wordt bevestigd in de meest recente cijfers : per 31 december 1973 bedroegen de verbintenissen 36.921,2 miljoen terwijl zij per 31 december 1972 33.705,8 miljoen bereikten.

De tabel hieronder geeft de recente verdeling weer van de aktiviteit van het net volgens de kategorie van de kredietinstellingen :

Instellingen	Toegestane kredieten			
	in 1972		in 1973	
	(duizenden F)	%	(duizenden F)	%
Kredietverenigingen	2.576.272	39,36	3.135.901	36,91
Coöperatieve vennootschappen voor ambachtskrediet	589.963	9,01	742.752	8,74
Banken	219.717	3,36	477.123	5,62
Discontokantoren	345.266	5,28	352.406	4,15
N.K.B.K. rechtstreekse kredieten :				
— gewone	479.423	7,32	589.182	6,94
— beheerd door de kredietverenigingen	2.272.839	34,73	3.112.346	36,64
— kredieten bijzondere wetten	61.705	0,94	84.687	1,—
Totaal	6.545.185	100	8.494.397	100

2. Het Wettelijk Waarborgfonds.

Het Fonds heeft sinds zijn oprichting in 1959 zijn dekking verleend voor 74.210 kredieten voor een totaal bedrag van 32.431 miljoen frank. Het bedrag van de waarborg van het Fonds betreffende deze kredieten bereikte 13.799 miljoen frank.

Het Fonds had bovendien per 31 december 1973 een netto-aktiva gevormd van 363.404.000 frank (zijnde 5,56 pct. van de omlopen van de verbintenissen), wat hoofdzakelijk het bedrag vertegenwoordigt van de ontvangen commissielonen voor aval.

De aktiviteit van de Waarborgfonds is in ruime mate verbonden aan die van het net, vermits de N.K.B.K. en de door haar erkende instellingen de grote meerderheid vormen van de instellingen die de borgtocht van het Fonds mogen vragen.

De toename van de verrichtingen van het net heeft dus normaal een terugslag gehad op de aktiviteit van het Fonds.

L'année 1973 marque pour le Fonds de garantie un record d'activité : 7.280 crédits s'élevant à 5.608 millions de francs ont été avalisés à concurrence de 2.782 millions de francs.

Les engagements du Fonds ont été ainsi portés à la fin de 1973 à 6.533 millions de francs.

Au cours des deux dernières années, le taux d'expansion des engagements du Fonds a dépassé 36 p.c. l'an.

Depuis sa création en 1959 jusqu'au 31 décembre 1973, le Fonds de garantie a indemnisé les institutions de crédit pour un montant de 44.217.505 francs, dont il a pu récupérer 3.971.894 francs auprès des débiteurs défaillants, revenus à un état de meilleure fortune.

Les débours nets du Fonds s'élèvent donc à 40.245.611 francs au 31 décembre 1973, ce qui représente 0,29 p.c. du montant total garanti par le Fonds pendant la période envisagée, soit 13.799.362.000 francs.

Votre Commission a adopté le projet à l'unanimité.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité.

Le Rapporteur,
J. HENDRICKX.

Le Président,
A. VLERICK.

In 1973 was er voor het Waarborgfonds een aktiviteitsrekord : 7.280 kredieten voor een totaal van 5.608 miljoen frank werden gewaarborgd ten belope van 2.782 miljoen frank.

De verbintenissen van het Fonds werden aldus per einde 1973 gebracht op 6.533 miljoen frank.

In de loop van de laatste twee jaren bedroeg het expansiepercentage van de verbintenissen van het Fonds meer dan 36 pct. 's jaars.

Het Waarborgfonds heeft sinds zijn oprichting in 1959 tot 31 december 1973 de kredietinstellingen vergoed voor een bedrag van 44.217.505 frank, waarvan het 3.971.894 frank heeft kunnen recupereren bij de in gebreke blijvende debiteuren waarvan de toestand was verbeterd.

De netto uitgaven van het Fonds bedragen dus 40.245.611 frank per 31 december 1973, wat 0,29 pct. vertegenwoordigt van het totaal bedrag gewaarborgd door het Fonds tijdens bedoelde periode, zijnde 13.799.362.000 frank.

De Commissie heeft het ontwerp tenslotte met algemene stemmen aangenomen.

Dit verslag is met algemene stemmen goedgekeurd.

De Verslaggever,
J. HENDRICKX.

De Voorzitter,
A. VLERICK.