

(N^o 111.)

BELGISCHE SENAAT

VERGADERING VAN 2 AUGUSTUS 1933

Verslag uit naam van de Commissie van Openbare Werken en Economische Zaken, belast met het onderzoek van het Wetsontwerp op den waarborg van goed verloop van het krediet aan de ambachtsbewerktuiging.

(Zie n^o 64 van den Senaat.)

Aanwezig: de heeren Baron BOËL, voorzitter; BERNARD, CUELENARE, De NAUW, DEPONTIEU, DE SAVOYE, JANSSENS, LALEMAND, LANTMEETERS, LEBON, OHN, VAN BELLE, VANDEWIELE, VAN STAPPEN, VAN VLAENDEREN en Baron GILLÈS DE PELICHY, verslaggever.

MEVROUW, MIJNE HEEREN,

De Memorie van Toelichting leert ons dat de toepassing der wet van 29 Maart 1929 « in de middenstandskringen een beteekenisvollen bijval heeft gekend, bij zooverre dat de 15 miljoen waarborg op het huidig oogenblik *totaal opgeslorpt* zijn door de verbonden gesticht en in werking zijnde overeenkomstig de wet en het Koninklijk Besluit van 11 Mei 1929 ».

De hierbij gevoegde tabel levert ons omtrent den verwezenlijkten vooruitgang leerrijke en sterk aanmoedigende inlichtingen.

In den loop der laatste drie jaren bereikte het bedrag der leeningen inderdaad 12,753,000 frank, voor een waarde aankopen van arbeidsgierief van meer dan 16 miljoen.

Men telde 146 kredietaanvragen voor de houtbedrijven, 228 voor de bakkers-pasteibakkers, 319 voor de vleeschhouwers-slaggers. Hun totaal bereikte het indrukwekkend getal van 852. Deze bedragen zullen gemakkelijk kunnen verdubbeld worden dank zij de kredietverhoogingen die U worden gevraagd en het komt ons voor dat een doelmatige propaganda zou kunnen gevoerd worden bij sommige andere ambachten, zooals die der metalen, het leder, de kleermakers, de wevers, die onderscheidenlijk tot dusver slechts 23, 5, 4, 3 aanvragen hebben ingediend, en de marmerbewerkers, bontwerkers, borduurders, diamantbewerkers, die er slechts een enkele indienden.

De redenen die leidden tot de bemoeiing van de wetgeving zijn ons voldoende bekend.

Wij zullen derhalve in dit verslag slechts een vluchtig overzicht geven van de werking der wet van 1929, van het verband der bedrijvigheden die normaal

in den geest der instelling moeten werken, van de oorzaken die de uitbreiding der toepassing van de wet belemmeren. (1)

DE WERKING VAN DE WET.

De algemeene werking der wet van 1929, aangevuld door deze welke wij verzocht worden aan te nemen, kan als volgt omschreven worden :

De Staat waarborgt tot een bedrag van 35 miljoen frank in de Spaar- en Lijfrentkas den goeden afloop der verbintenissen die de volgende voorwaarden zullen vervullen :

1^o Deze promessen moeten een hervorming van de bewerktuiging als oorzaak hebben. Het geldt dus niet een eerste inrichting. De wet heeft niet de ondoordachte vermenigvuldiging van het aantal kleine werkbazen voor doel, want de uitbreiding der mededingers moet in verband blijven met den verbruiksomvang. De wetgever heeft voor doel de werkplaats van den ambachtsman te verbeteren en te moderniseeren, er een voorbeeldige werkplaats van te maken die den naijver kan uitlokken en het nederige bedrijfshoofd kan in staat stellen de mededinging tegen andere wijzen van voortbrengst vol te houden.

2^o Deze promessen moeten onderschreven zijn door ambachtslieden of klein-nijveraars op order van *plaatselijke handelsmaatschappijen*, met als voorwerp de onderlinge borgstelling.

Deze maatschappijen hebben :

a) Een *opleidende rol*. Zij verspreiden ware begrippen over de moderniseering der bewerktuiging. Zij doen er het nut, den prijs en de werkelijke lasten van kennen;

b) Een *commercieele rol*, die bestaat in de regeling van het risico eigen aan het krediet op gemiddelden termijn.

Deze organisatie geschiedt door de verplichte toepassing van de mutualiteit onder de ontleeners, door het automatisch toezicht over het gebruik van het ontleende geld, door de onoverkomelijke aflossing, door het toezicht op de prijzen, door de doseering van den duur en van het risico, door het oprichten van een voorzieningsfonds.

Deze promessen moeten nog geëndosseerd zijn door een gewestelijk of beroepsverbond van samenwerkende maatschappijen, welk werd gevormd door bedoelde plaatselijke handelsmaatschappijen en hiertoe bij Koninklijk besluit aangenomen.

Dit Verbond van cooperatieven is terzelfdertijd een compensatie- en toezichts-organisme :

a) *Organisme tot compensatie van het risico* : de federaties houden zich binnen de strenge grenzen van de mutualiteit. Zij tellen geen andere deelnemers dan samenwerkende vennootschappen in het ambachtskrediet gespecialiseerd;

(1) Zie : *De Ambachtswerktuiging*, door de heeren VAN ACKERE, Volksvertegenwoordiger en H. LAMBRECHTS, Directeur-Generaal van den Dienst van den Middenstand.

Het Kleine Beroepskrediet, door den heer LÉGER, Voorzitter van den Bestuursraad der Centrale Kas van het Klein Beroepskrediet.

Nota betreffende de toepassing der wet van 29 Maart 1929 (« Ambachtskrediet », door den heer H. LAMBRECHTS. — « Het Ambachtskrediet », door den heer POSSHELLE en door den heer DE CRAENE); verslagen neergelegd op het Nationaal en Internationaal Congres van den Middenstand, te Gent, in 1932, enz.

b) *Toezichtsorganisme* : de federaties hebben rechten die zij desnoods kunnen uitoefenen door avaliseering te weigeren. Het toezicht wordt uitgeoefend op elk aangeslotene en op het beheer zoowel als op de boekhouding.

De federaties hebben ook voor doel den geest der instelling te handhaven. Zij moeten vermijden dat deze ontaardt ofwel in een handelsbank, ofwel in een liefdadigheidsinstelling, ofwel in wat men zou kunnen noemen « een kring van vriendjes ». Deze klippen werden omzeild. De ondervinding heeft bewezen dat de onderneming ten volle geslaagd is.

De Memorie van Toelichting en inlichtingen uit zeer goede bron geven ons de verzekering dat tot dusver de verrichtingen van het ambachtskrediet tot geen enkele misrekening aanleiding gaven en dat de waarborg van den Staat niet moest aangesproken worden. De voorgestelde verhooging van den waarborg zal evenmin voor den Staat een uitgave medebrengen.

II. — DE GEEST VAN DE WET EN HAAR VEREISChte SAMENSCHAKELING.

Het sociale en economische doel van de wet moet bereikt worden door de integrale samenwerking van haar elementen. Deze zijn : de ambachtsman, de voortbrenger van arbeidsgerief, de cooperatieve van de koopers, de Bond van de cooperatieven :

a) *De ambachtsman* (kleine nijveraar) is verplicht tot een hartelijke medewerking in de vorming en de latere uitbreiding van de lokale maatschappij : bijdrage in het kapitaal, in verhouding tot den voorgenomen financieelen dienst; vormen van een mutualiteit tot het dekken van het risico, samen met de andere belanghebbenden van de instelling; een persoonlijke krachtingspanning, bestaande in een contante betaling van een deel van het bedrag der factuur, enz.;

b) Daar *de voortbrenger van arbeidsgerief* groot belang heeft bij den goeden gang van de samenwerkende vennootschap, deelt hij haar zijn documentatie mede, avaliseert voor goeden afloop de promessen ondertekend door haar koopers. Deelneming aan de onderneming onder vorm van obligaties, kasbo is op termijn, stortingen op spaarboekjes uitgegeven door de samenwerkende vennootschap, dat alles kan hem worden gevraagd;

c) *De cooperatieve van de koopers* belichaamt den geest van de instelling. Haar rol is tevens van opvoedenden en van commercieelen aard.

Zij stelt den ambachtsman op zijn hoede tegen onbezonnen aankoop van werkgerief buiten verhouding met het belang van zijn voorziene en mogelijke cliënteel of gelegenheidsgerief, dat als « nieuw » gewaarborgd maar dikwijls zeer gebrekkig is.

Haar commercieele rol is het risico in te richten dat verbinden is aan een vorm van het krediet op middelbaren termijn.

Zij avaliseert voor den ambachtsman geaccepteerde wissels tot een bedrag van ten hoogste de vier vijfden van de waarde van het werkgerief. Zij stelt het bedrag en de modaliteiten van het toe te kennen krediet vast.

Daartoe vraagt zij het advies van den Technischen dienst van het ambt van den Middenstand, waarvan de ingenieurs haar inlichten over de wenschelijkheid van de hervorming der bewerktuiging, de waarde en de kwaliteit van de aan te koopen machines, enz.

Zij laat zich ondertekende promessen op haar order overhandigen voor het bedrag van het toegekende krediet.

Zij bewaart deze in portefeuille in de mate van haar disponibiteiten. Zij betaalt den verkooper van werkgerief mits indeplaatsstelling in de rechten en voorrechten bepaald door de wet van 16 December 1851;

d) *De Federatie der cooperatieven.* — Als zij er behoefte aan heeft, wendt de lokale cooperatieve der aankoopers van werkgerief zich voor de herdisconteering tot een der gewestelijke of beroepsfederaties bepaald bij artikel 1 van de wet. Deze federatie oordeelt over de waarborgen geboden door deze lokale cooperatieve en ziet haar boekhouding na; zij beslist over het bedrag der voorschotten die zij haar kan verleen.

Binnen deze grenzen neemt zij de aangeboden promessen voor haar rekening en bewaart ze op haar beurt in portefeuille in de mate van haar disponibiteiten.

Voor het overige biedt zij deze ter herdisconteering aan bij de Spaar- en Lijfrentekas. De Staat waarborgt den goeden afloop van de disconteering van deze effecten door de Spaarkas.

OOZAKEN DIE DE UITBREIDING VAN DE TOEPASSING DER WET HINDEREN.

De kenmerken van het ambachtskrediet zouden dienen te zijn :

- 1^o De eenvoud der bewerkingen;
- 2^o De beperking der onkosten;
- 3^o Doelmatige en goedkoope waarborgen.

De wet van 29 Maart 1929, zooals zij nu wordt toegepast, vereenigt echter niet ten volle al deze voorwaarden.

Bij het onderzoek dat wij met het oog op dit verslag instellen, vernamen wij herhaaldelijk dat de bewerkingen en formaliteiten, vereischt voor de leeningen voor het ambachtsgierief, vereenvoudigd, de rechten en taxes verlaagd en de waarborgen versterkt dienden te worden.

De voor deze kredietoperaties onmisbare formaliteiten werden samengevat door den heer Posschelle, beheerder-zaakvoerder van de bewerktuigingscooperatieve « Patria » te Brussel, in een verslag medegedeeld in 1932 aan het Congres van den Middenstand te Gent.

Er zijn een twintigtal zulke formaliteiten, het houden van het boek der coöperateurs en der comptabiliteitsboeken, het opmaken en indienen der balans, de aangifte aan den fiscus, de zesmaandelijksche indiening van de ledenlijst, de vergaderingen, enz., niet inbegrepen.

Men zal deze moeilijkheden slechts overwinnen door een keurige organisatie en goed ingerichte kantoren, zoowel wat het materieel als het personeel betreft.

De hierdoor veroorzaakte uitgaven moeten vergoed worden door de vermindering van andere kosten : *evenredige fiscale onkosten* voor de overeenkomsten, facturen, promessen, de pandneming op handelsfondsen, evenredige discontorechten; vaste kosten : formaatzegel voor de indeplaatsstelling, registratie hiervan, formaatzegel voor het duplicaat van factuur, enz.

Het komt ons voor dat wat de Staat van den eenen kant ruim en volkomen terecht onder vorm van toelagen toekent aan instellingen van openbaar nut, niet van den anderen kant, door denzelfden Staat, mag worden teruggenomen onder vorm van veelvuldige fiscale rechten.

Het komt ons ook voor dat niettegenstaande de verminderingen in 1930 toegestaan, een verlaging van den interestvoet zou dienen aangevraagd bij de Spaarkas.

De Federaties van bewerktuiging zouden in dit verband dezelfde voordeelen moeten genieten als de maatschappijen voor goedkoope woningen of hetzelfde voorrecht als de Centrale Kas van het Kleine Beroepskrediet. De Cooperatieven zouden aldus beter hun kosten kunnen dekken en reserves aanleggen voor de niet-terugbetalingen. De Staat zou er voordeel bij vinden, want aldus zou hij meer kans verkrijgen niet te moeten tusschenbeide komen wegens zijn waarborg voor goeden afloop.

Ons stelsel van waarborgen in het bereik van den Middenstand is nog verre van volmaakt (1).

De instelling van het pand ingericht door het *Handelsfonds* heeft niet de verwachte uitslagen opgeleverd. Het wantrouwen dat het verwekte als kredietpand wordt uitgelegd door den heer J. Bruyninckx, beheerder-afgevaardigde van een Brusselsche cooperatief, op het jongste Congres van den Middenstand te Gent, en het wetsontwerp door de Regeering ingediend op 23 April 1931 schijnt niet veel meer waarborgen te geven aan den bankier-geldschieder.

De toepassingen van de bepalingen der wet van 25 October 1919 betreffende de *rekeningen* zijn schier nul geweest. De bankiers verkiezen het disconto der handelseffecten boven het disconto der rekeningen.

De handelaars en ambachtslieden vreezen in het algemeen de onbescheidenheden voortvloeiende uit het endosseeren van rekeningen die in handen van derden zullen komen. Deze handelwijze mishaat ook aan den schuldenaar. De redenen van deze mislukking werden omstandig uiteengezet door den heer Priem, op voormeld Congres te Gent.

Uw Commissie, willende deze wet zoo nuttig mogelijk maken, vestigt gansch bijzonder de aandacht der Regeering op de hoogdringendheid dezer hervormingen.

Derhalve heeft uw Commissie geoordeeld eenparig te kunnen instemmen met het U voorgelegde wetsontwerp en zij heeft de eer U voor te stellen hetzelfde goed te keuren.

De Verslaggever,
Baron GILLÈS DE PELICHY.

De Voorzitter,
Baron BOËL.

(1) Zie : « Les problèmes du Crédit dans les Classes moyennes », door den heer Georges DE LEENER, Professor aan de Universiteit te Brussel, in het *Bulletin d'Information et de Documentation de la Banque Nationale de Belgique*, nummer van 30 October 1932.

BIJLAGEN

WERKTUIGEN.

*Kredietaanvragen gerangschikt per beroep van in den beginne tot
31 December 1932.*

Bleekers	3
Breigoedfabrikanten	3
Vleeschhousers-slagers.	319
Bakkers-pasteibakkers	228
Brouwers.	1
Borduursers	1
Haarkappers.	5
Suikerbakkers	1
Voedingswaren (handelaars)	14
Diamantbewerkers	1
Electriciens	3
Aannemers van bouwwerken	1
Aannemers van dorschen	2
Bontwerkers.	1
Glasfabrikanten	7
Tuinbouwers.	1
Drukkers-steendrukkers	13
Marmerbewerkers	1
Houtbedrijven	146
Rubberbedrijven	2
Lederbedrijven	5
Metaalbedrijven.	23
Maalders	3
Vlechtwerk (handelaars)	1
Pantoffelfabrikanten	1
Restauratiehouders.	39
Kleermakers.	4
Wevers	3
Totaal.	832



AMBACHTSKREDIET	Aantal verrich- tingen	1929-1930		Aantal verrich- tingen	1931	
		Bedrag der leeningen	Waarde der aankopen		Bedrag der leeningen	Waarde der aankopen
<i>Bond van Gent :</i>						
Plaatselijke Vereenigingen :						
Beveren	—	—	—	I	27,195 76	32,146 30
Brussel	16	241,650 »	328,203 »	77	1,287,400 »	1,677,239 40
Id. (*)	—	—	—	II	54,850 »	103,064 60
Charleroi	2	36,400 »	60,953 50	9	126,570 »	187,290 20
Id. (*)	I	4,370 50	5,777 »	I	480 »	601 »
Gent	12	86,276 »	124,384 70	18	276,600 »	357,794 20
Id. (*)	—	—	—	I	16,000 »	21,299 95
Ninove	—	—	—	—	—	—
Péruwelz	—	—	—	2	28,160 »	35,200 »
Doornik	—	—	—	4	21,796 96	29,747 95
Id. (*)	—	—	—	I	6,898 »	8,212 50
	31	368,696 50	519,318 20	125	1,845,950 72	2,452,596 10
<i>Bond van Luik :</i>						
Plaatselijke Vereenigingen :						
Bertrix	—	—	—	I	8,000 »	10,000 »
Dolhain	—	—	—	I	24,000 »	34,000 »
Grivegnée	—	—	—	4	70,000 »	106,000 »
Herstal	I	19,000 »	25,000 »	3	75,000 »	108,400 »
Herve	—	—	—	4	11,800 »	16,040 »
Jemeppe-sur-Meuse	—	—	—	3	79,000 »	108,400 »
La Louvière	—	—	—	—	—	—
Luik	—	—	—	31	614,500 »	859,975 »
Montegnée	—	—	—	2	31,000 »	41,500 »
Philippeville	—	—	—	2	8,100 »	11,850 »
Rukkelingen-op-den-Jeker	—	—	—	3	65,000 »	85,750 »
Stavelot	—	—	—	I	22,000 »	30,000 »
Doornik II	—	—	—	4	53,500 »	72,500 »
Verviers	—	—	—	12	279,810 »	378,450 »
Waimes	I	18,000 »	23,595 »	I	16,000 »	20,000 »
Borgworm.	—	—	—	2	37,000 »	57,600 »
	2	37,000 »	48,595 »	74	1,394,710 »	1,940,465 »
<i>Bond van Namen :</i>						
S.C. des Coiffeurs de Namur.	—	—	—	2	16,964 »	25,190 »
S.C. Union des Cl. M.	—	—	—	—	—	—
S.C. des Bouchers	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	2	16,964 »	25,190 »
ALGEMEEN TOTAAL	35	405,696 50	567,913 20	201	3,257,624 72	4,418,251 10

(*) Verrichtingen zonder tusschenkomst van de Spaarkas.

Aantal verrich- tingen	1932		Aantal verrich- tingen	TOTAAL	
	Bedrag der leeningen	Bedrag der aankopen		Waarde der leeningen	Waarde der aankopen
—	—	—	I	27,195 76	32,146 30
75	1,245,450 »	1,511,024 35	168	2,774,500 »	3,516,466 75
12	61,800 »	87,345 95	23	116,650 »	190,419 55
5	82,905 »	106,768 90	16	245,875 »	355,012 60
I	1,160 »	1,452 30	3	6,010 50	7,830 30
318	5,214,710 »	6,742,792 95	348	5,577,586 »	7,224,971 85
3	28,000 »	36,365 10	4	44,000 »	57,665 05
I	24,800 »	31,000 »	I	24,800 »	31,000 »
—	—	—	2	28,160 »	35,200 »
I	10,812 »	21,014 »	5	32,608 96	50,761 95
3	16,044 15	18,879 90	4	32,942 15	27,092 40
419	6,685,681 15	8,556,652 45	575	8,900,328 37	11,528,566 75
—	—	—	I	8,000 »	10,000 »
—	—	—	I	24,000 »	34,000 »
—	—	—	4	70,000 »	106,000 »
12	201,200 »	271,730 »	16	295,200 »	405,130 »
—	—	—	4	11,800 »	16,040 »
2	10,600 »	14,000 »	5	89,600 »	122,400 »
15	102,400 »	135,200 »	15	102,400 »	135,200 »
113	1,585,000 »	2,327,737 »	144	2,199,500 »	3,187,712 »
—	—	—	2	31,000 »	41,500 »
4	27,000 »	38,850 »	6	35,100 »	50,700 »
I	15,000 »	19,600 »	4	80,000 »	105,350 »
I	9,000 »	12,070 »	2	31,000 »	42,070 »
—	—	—	4	53,500 »	72,500 »
23	355,000 »	503,665 »	35	634,810 »	882,115 »
—	—	—	2	34,000 »	43,595 »
2	21,000 »	33,200 »	4	58,000 »	90,800 »
173	2,326,200 »	3,356,052 »	249	3,757,910 »	5,345,112 »
1	3,996 »	4,995 »	3	20,960 »	30,185 »
3	33,821 60	42,277 »	3	33,831 60	42,277 »
2	40,908 80	51,136 »	2	40,908 80	51,136 »
6	78,726 40	98,408 »	8	95,690 40	123,598 »
598	9,090,607 55	12,011,112 45	832	12,753,928 77	16,997,276 75

SÉNAT DE BELGIQUE

SÉANCE DU 2 AOUT 1933

Rapport de la Commission des Travaux publics et des Affaires Economiques chargée d'examiner le Projet de Loi sur la garantie de bonne fin du crédit à l'outillage artisanal.

(Voir le n° 64 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,

L'Exposé des motifs nous apprend que l'application de la loi du 29 mars 1929 « a connu un succès marquant dans les milieux des classes moyennes à telle enseigne que les 15 millions de garantie sont, à l'heure actuelle, *entièrement absorbés* par les fédérations créées et fonctionnant conformément à cette loi et à l'arrêté royal du 11 mai 1929. »

Le tableau publié en annexe de ce rapport nous fournit, sur les progrès accomplis, des renseignements instructifs et fort encourageants.

Dans l'espace des trois dernières années, le montant des prêts s'éleva, en effet, à 12,753,000 francs pour une valeur d'achats en outillage de plus de 16 millions.

Les demandes de crédit s'élevèrent à 146 pour les seuls métiers du bois, à 228 pour les boulangers-pâtisseries, à 319 pour les bouchers-charcutiers. Leur total atteignit le nombre impressionnant de 852. Ces chiffres pourront facilement être doublés grâce aux majorations de crédit qui vous sont demandées et il nous paraît que la propagande pourrait être utilement exercée auprès de certains autres métiers, tels que ceux des métaux, du cuir, des tailleurs, des tisserands, qui n'ont introduit jusqu'ici respectivement que 23, 5, 4, 3 demandes, et ceux des marbriers, fourreurs, brodeurs, diamantaires, qui n'en ont encore formulé qu'une.

Les motifs qui déterminèrent l'intervention du législateur nous sont suffisamment connus.

Nous ne donnerons donc, dans ce rapport, qu'un court aperçu du mécanisme de la loi de 1929, de la coordination des activités appelées à fonctionner normalement dans l'esprit de l'institution, des causes qui entravent l'extension de l'application de la loi (1).

(1) Voir : *L'Outillage artisanal*, par MM. VAN ACKERE, Représentant et H. LAMBRECHTS, Directeur général de l'Office des Classes moyennes.

Le Petit Crédit professionnel par M. LÉGER, Président du Conseil de Direction de la Caisse centrale du Petit Crédit professionnel.

Note concernant l'application de la loi du 29 mars 1929 (« Crédit à l'outillage », par M. H. LAMBRECHTS. — « Le Crédit à l'outillage », par M. J. POSSCHELLE et par M. DE CRAENE), rapports présentés au Congrès national et international des Classes moyennes, à Gand, en 1932, etc.

LE MÉCANISME DE LA LOI.

Le mécanisme général de la loi de 1929 complétée par celle que nous sommes appelés à voter, peut être décrit comme suit :

L'Etat garantit jusqu'à concurrence de 35 millions de francs à la Caisse d'Epargne et de Retraite, la bonne fin des promesses qui réuniront les conditions suivantes :

1^o Ces promesses doivent avoir pour cause une transformation de l'outillage. Il ne s'agit donc pas d'un premier établissement. La loi n'a point pour objet la multiplication inconsidérée du nombre des petits patrons, car l'accroissement des concurrents doit rester en concordance avec le volume de la consommation. Le but poursuivi par le législateur est de perfectionner et de moderniser l'atelier de l'artisan, d'en faire un atelier modèle susceptible de susciter l'émulation et de permettre au chef d'entreprise modeste de soutenir la concurrence contre d'autres formes de la production;

2^o Ces promesses doivent être souscrites par des artisans ou petits industriels à l'ordre *de sociétés commerciales locales*, ayant pour objet la caution mutuelle. Ces sociétés ont :

a) Un rôle *éducatif*. Elles répandent des notions vraies au sujet de la modernisation de l'outillage. Elles en font connaître l'utilité, le prix et les charges effectives;

b) Un rôle *commercial*, qui consiste dans l'organisation du risque inhérent au crédit à moyen terme.

Cette organisation s'effectue par l'application obligée de la mutualité entre les emprunteurs, par la surveillance automatique de l'emploi de l'argent emprunté, par l'amortissement inéluctable, par le contrôle des prix, par le dosage de la durée et des risques, par la constitution d'un fonds de prévision.

Ces promesses doivent encore avoir été endossées par une fédération régionale ou professionnelle de coopératives, formée par les dites sociétés commerciales locales et agréée à ces fins par arrêté royal.

Cette fédération des coopératives est un organe à la fois de compensation et de contrôle :

a) *Organe de compensation des risques* : les fédérales se tiennent dans les limites strictes de la mutualité. Elles n'ont d'autres participants que des sociétés coopératives spécialisées dans le crédit à l'outillage;

b) Organismes de *contrôle*, les fédérales sont dotées de droits que sanctionnerait éventuellement le refus d'aval. Ce contrôle s'exerce sur chacun de ses associés et sur la gestion aussi bien que sur les livres comptables.

Les fédérales ont aussi pour but de maintenir l'esprit de l'institution. Elles doivent éviter que celle-ci ne dégénère ou en banque commerciale, ou en établissement de bienfaisance, ou en ce que l'on pourrait appeler une république de camarades. Ces écueils ont été évités. L'expérience a prouvé que l'entreprise a pleinement réussi.

L'Exposé des motifs et des renseignements pris à des sources très sûres nous donnent l'assurance que, jusqu'à présent, les opérations de crédit artisanal n'ont donné lieu à aucun déboire et que la garantie de l'Etat n'a pas été mise à contribution. Le relèvement suggéré de la garantie n'entraînera pas davantage un décaissement pour l'Etat.

II. — L'ESPRIT DE LA LOI ET LA COORDINATION QU'ELLE EXIGE.

L'objectif social et économique de la loi doit être atteint par la collaboration intégrale de ses éléments. Ceux-ci sont : l'artisan, le producteur d'outillage, la coopérative des acheteurs, la Fédérale des coopératives :

a) *L'artisan* (petit industriel) doit une coopération cordiale dans la formation et le développement ultérieur de la société locale : participation dans le capital proportionnée au service financier envisagé; entrée en mutualité de couverture de risques avec les autres bénéficiaires de l'institution; un effort personnel consistant dans un paiement comptant d'une partie du montant de la facture, etc.;

b) *Le producteur d'outillage* étant grandement intéressé dans la bonne marche de la société coopérative lui communique sa documentation, lui donne son aval pour la bonne fin des promesses souscrites par ses acheteurs. Une participation dans l'entreprise sous forme d'obligations, de bons de caisse à terme, de dépôts sur livrets d'épargne émis par la société coopérative peut lui être demandée;

c) *La Coopérative des acheteurs* incarne l'esprit de l'institution. Son rôle est à la fois éducatif et commercial.

Elle met l'artisan en garde contre les achats inconsidérés d'outillages disproportionnés avec l'importance de sa clientèle prévue et possible ou d'outillages d'occasion, garantis « état de neuf » et souvent fort défectueux.

Son rôle commercial est d'organiser le risque inhérent à une forme du crédit à moyen terme.

Elle donne à l'artisan l'aval des traites acceptées pour un montant pouvant au maximum atteindre les quatre cinquièmes de la valeur de l'outillage. Elle fixe le montant et les modalités du crédit à accorder.

Elle demande pour cela l'avis du Service technique de l'Office des Classes Moyennes, dont les ingénieurs l'éclairent sur l'opportunité de la transformation de l'outillage, la valeur et la qualité des machines à acquérir, etc.

Elle se fait remettre des promesses souscrites à son ordre pour le montant du crédit accordé.

Elle les conserve dans son portefeuille dans la mesure de ses disponibilités. Elle paie le vendeur d'outillage, avec subrogation aux droits et privilèges définis par la loi du 16 décembre 1851.

d) *La Fédérale des coopératives*. — Lorsqu'elle en éprouve le besoin, la coopérative locale des acheteurs d'outillage s'adresse à l'une des fédérations régionales ou professionnelles définies à l'article 1^{er} de la loi, aux fins de réescompte. Cette fédération juge des garanties présentées par cette coopérative locale, dont elle inspecte la comptabilité; elle apprécie le montant des avances qu'elle peut lui accorder.

Dans ces limites, elle prend, à son compte, les promesses offertes et à son tour elle les conserve dans son portefeuille dans la mesure de ses disponibilités.

Pour le surplus, elle les offre au réescompte de la Caisse d'Epargne et de Retraite. L'Etat couvre d'une garantie de bonne fin l'escompte de ces effets par la Caisse d'Epargne.

CAUSES QUI ENTRAVENT L'EXTENSION DE L'APPLICATION DE LA LOI.

Les caractéristiques du crédit artisanal devraient être :

- 1° La simplicité des opérations;
- 2° La réduction des frais;
- 3° Des garanties efficaces et peu onéreuses.

Or, la loi du 29 mars 1929, telle qu'elle fonctionne actuellement, ne réunit pas pleinement ces conditions.

De divers côtés, lors de l'enquête que nous fîmes en vue de ce rapport, nous avons entendu répéter que les opérations et formalités réclamées pour le prêt à l'outillage devraient être simplifiées, que les droits et taxes devraient être réduits, que les garanties gagneraient à être renforcées.

Les formalités indispensables pour ces opérations de crédit ont été résumées par M. Posschelle, administrateur-gérant de la Coopérative d'outillage « Patria », à Bruxelles, dans un rapport présenté en 1932 au Congrès des Classes Moyennes de Gand.

Ces formalités sont au nombre d'une vingtaine, sans compter la tenue du livre des coopérateurs et des livres de comptabilité, la confection et le dépôt des bilans, les déclarations au fisc, le dépôt semestriel de la liste des membres, les réunions etc.

On ne parera efficacement à ces difficultés que par des organisations sérieuses et des bureaux bien montés, tant au point de vue matériel que du personnel.

Les dépenses occasionnées par une telle organisation doivent être compensées par la réduction d'autres frais : *frais proportionnels fiscaux* occasionnés par les contrats, les factures, les promesses, la prise de gage sur fonds de commerce, *frais proportionnels d'escompte*, *frais fixes* : timbre de dimension pour la subrogation, enregistrement de celle-ci, timbre de dimension pour le duplicata de facture, etc.

Il semble que ce que, d'un côté l'État accorde généreusement et avec infiniment de raison sous forme de subvention à des institutions d'intérêt public ne doit pas être d'un autre côté retiré, par le même État, sous forme de multiples exigences fiscales.

Il semble aussi que malgré les réductions accordées en 1930, une diminution du taux des intérêts devrait être réclamée à la Caisse d'Épargne.

Les Fédérales d'Outillage devraient à cet égard, pouvoir jouir des mêmes avantages que les Sociétés d'habitations à bon marché ou du même privilège que la Caisse Centrale du Petit Crédit Professionnel. Les Coopératives pourraient ainsi mieux couvrir leurs frais et se constituer des réserves pour parer aux non-remboursements. L'État y trouverait son avantage, car, de ce fait, il aurait plus de chances de ne pas devoir intervenir en raison de sa garantie de bonne fin.

Notre système de garanties à la portée des Classes Moyennes est encore bien loin d'être parfait (1).

L'institution du gage constitué par le *Fonds de Commerce* n'a pas donné les résultats espérés. La méfiance qu'il suscita en tant que gage de crédit est expliquée par M. J. Bruyninckx, administrateur-délégué d'une société coopé-

(1) Voir : « Les problèmes du Crédit dans les Classes Moyennes », par M. Georges DE LEENER, Professeur à l'Université de Bruxelles, dans le *Bulletin d'Information et de Documentation de la Banque Nationale de Belgique*, numéro du 30 octobre 1932.

relative bruxelloise, au récent Congrès des Classes moyennes réuni à Gand et le projet de loi déposé par le Gouvernement le 23 avril 1931, ne semble pas donner beaucoup plus de garantie au banquier prêteur.

Les applications des dispositions de la loi du 25 Octobre 1919 concernant les *factures* ont été quasi nulles. Les banquiers préfèrent l'escompte des effets de commerce à celui des factures.

Les commerçants et artisans redoutent, en général les indiscretions résultant de l'endossement de factures qui passeront par les mains de tiers. Le procédé déplaît aussi au débiteur. Les raisons de cet insuccès furent exposées en détail par M. Priem au dit Congrès de Gand.

Votre Commission, voulant donner à la présente loi le maximum d'effet utile, attire tout spécialement l'attention du Gouvernement sur l'urgence de ces réformes.

Dans ces conditions, votre Commission a cru pouvoir donner son adhésion unanime au projet de loi qui vous est soumis et elle a l'honneur de vous en proposer l'adoption.

Le Rapporteur,
Baron GILLÈS DE PELICHY.

Le Président,
Baron BOËL.

ANNEXES

OUTILLAGE.

*Demandes de crédits classées par profession depuis l'origine jusqu'au
31 décembre 1932.*

Blanchisseurs	3
Bonnetiers	3
Bouchers-charcutiers	319
Boulangers-pâtissiers	228
Brasseurs	1
Brodeurs	1
Coiffeurs	5
Confiseurs	1
Denrées alimentaires (négociants)	14
Diamantaires	1
Électriciens	3
Entrepreneurs (bâtiments)	1
Entrepreneurs (de battage)	2
Fourreurs	1
Glaciers	7
Horticulteurs	1
Imprimeurs-lithographes	13
Marbriers	1
Métiers du bois	146
— caoutchouc	2
— cuir	5
— des métaux	23
Meuniers	3
Osiers (Négoc.)	1
Pantoufles (fab.)	1
Restaurateurs	39
Tailleurs	4
Tisserands	3
Total . . .	832



CRÉDIT ARTISANAL	Nombre d'opé- rations	1929-1930		Nombre d'opé- rations	1931	
		Montant des prêts	Valeur des achats		Montant des prêts	Valeurs des achats
Fédérale de Gand :						
Locale Beveren	—	—	—	I	27,195 76	32,146 30
» Bruxelles	16	241,650 »	328,203 »	77	1,287,400 »	1,677,239 40
» Id. (*)	—	—	—	11	54,850 »	103,064 60
» Charleroi	2	36,400 »	60,953 50	9	126,570 »	187,290 20
» Id. (*)	I	4,370 50	5,777 »	I	480 »	601 »
» Gand	12	86,276 »	124,384 70	18	276,600 »	357,794 20
» Id. (*)	—	—	—	I	16,000 »	21,299 95
» Ninove	—	—	—	—	—	—
» Péruwelz	—	—	—	2	28,160 »	35,200 »
» Tournai	—	—	—	4	21,796 96	29,747 95
» Id. (*)	—	—	—	I	6,898 »	8,212 50
	31	368,696 50	519,318 20	125	1,845,950 72	2,452,596 10
Fédérale de Liège :						
Locale Bertrix	—	—	—	I	8,000 »	10,000 »
» Dolhain	—	—	—	I	24,000 »	34,000 »
» Grivegnée	—	—	—	4	70,000 »	106,000 »
» Herstal	I	19,000 »	25,000 »	3	75,000 »	108,400 »
» Herve	—	—	—	4	11,800 »	16,040 »
» Jemeppe-sur-Meuse	—	—	—	3	79,000 »	108,400 »
» La Louvière	—	—	—	—	—	—
» Liège	—	—	—	31	614,500 »	859,975 »
» Montegnée	—	—	—	2	31,000 »	41,500 »
» Philippeville	—	—	—	2	8,100 »	11,850 »
» Roclenge-sur-Geer	—	—	—	3	65,000 »	85,750 »
» Stavelot	—	—	—	I	22,000 »	30,000 »
» Tournai II	—	—	—	4	53,500 »	72,500 »
» Verviers	—	—	—	12	279,810 »	378,450 »
» Waimies	I	18,000 »	23,595 »	I	16,000 »	20,000 »
» Waremme	—	—	—	2	37,000 »	57,600 »
	2	37,000 »	48,595 »	74	1,394,710 »	1,940,465 »
Fédérale de Namur :						
S.C. des coiffeurs de Namur	—	—	—	2	16,964 »	25,190 »
S.C. Union des Cl. M.	—	—	—	—	—	—
S.C. des bouchers	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	2	16,964 »	25,190 »
TOTAL GÉNÉRAL	35	405,696 50	567,913 20	201	3,257,624 72	4,418,251 10

(*) Opérations faites sans intervention de la Caisse d'Epargne.

Nombre d'opéra- tions	1932		Nombre d'opéra- tions	TOTAL	
	Montant des prêts	Valeur des achats		Montant des prêts	Valeur des achats
—	—	—	I	27,195 76	32,146 30
75	1,245,450 »	1,511,024 35	168	2,774,500 »	3,516,466 75
12	61,800 »	87,354 95	23	116,650 »	190,419 55
5	82,905 »	106,768 90	16	245,875 »	355,012 60
I	1,160 »	1,452 30	3	6,010 50	7,830 30
318	5,214,710 »	6,742,792 95	348	5,577,586 »	7,224,971 85
3	28,000 »	36,365 10	4	44,000 »	57,665 05
I	24,800 »	31,000 »	I	24,800 »	31,000 »
—	—	—	2	28,160 »	35,200 »
I	10,812 »	21,014 »	5	32,608 96	50,761 95
3	16,044 15	18,879 90	4	22,942 15	27,092 40
419	6,685,681 15	8,556,652 45	575	8,900,328 37	11,528,566 75
—	—	—	I	8,000 »	10,000 »
—	—	—	I	24,000 »	34,000 »
—	—	—	4	70,000 »	106,000 »
12	201,200 »	271,730 »	16	295,200 »	405,130 »
—	—	—	4	11,800 »	16,040 »
2	10,600 »	14,000 »	5	89,600 »	122,400 »
15	102,400 »	135,200 »	15	102,400 »	135,200 »
113	1,585,000 »	2,327,737 »	144	2,199,500 »	3,187,712 »
—	—	—	2	31,000 »	41,500 »
4	27,000 »	38,850 »	6	35,100 »	50,700 »
I	15,000 »	19,600 »	4	80,000 »	105,350 »
I	9,000 »	12,070 »	2	31,000 »	42,070 »
—	—	—	4	53,500 »	72,500 »
23	355,000 »	503,665 »	35	634,810 »	882,115 »
—	—	—	2	34,000 »	43,595 »
2	21,000 »	33,200 »	4	58,000 »	90,800 »
173	2,326,200 »	3,356,052 »	249	3,757,910 »	5,345,112 »
I	3,996 »	4,995 »	3	20,960 »	30,185 »
3	33,821 60	42,277 »	3	33,821 60	42,277 »
2	40,908 80	51,136 »	2	40,908 80	51,136 »
6	78,726 40	98,408 »	8	95,690 40	123,598 »
598	9,090,607 55	12,011,112 45	832	12,753,928 77	16,997,276 75