

BRUSSELSE HOOFDSTEDELIJKE RAAD

GEWONE ZITTING 2001-2002

30 JANUARI 2002

VOORSTEL VAN ORDONNANTIE

tot wijziging van de ordonnantie van 22 april 1999 tot wijziging van de wet van 4 augustus 1978 tot economische heroriëntering en houdende oprichting van het Brussels Waarborgfonds

(ingediend door de heer Eric ANDRE (F), cs.)

Toelichting

Het Waarborgfonds heeft als opdracht de toekenning van beroepskrediet in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest te vergemakkelijken.

Het heeft als doel, onder bepaalde voorwaarden, de ontoereikende waarborgen aan te vullen die geboden worden door de KMO's en de zelfstandigen die een beroepskrediet aanvragen, over een grote beroepsbekwaamheid beschikken, wier goede faam als koopman erkend is, wier onderneming levensvatbaar lijkt en waarbij de economische waarde van het project ernstig wordt geacht.

Als aan deze voorwaarden is voldaan, waarborgt het Fonds de kredietbank de terugbetaling van de lening wanneer de kredietnemer in gebreke blijft.

Het Waarborgfonds was oorspronkelijk opgericht in de Nationale Kas voor Beroepskrediet (NKBK), bij een wet van 24 mei 1959, gewijzigd bij de wet van 4 augustus 1978 tot economische heroriëntering. Het had geen eigen rechtspersoonlijkheid. Dit Fonds werd vervolgens geregionaliseerd bij de wet van 8 augustus 1988 tot wijziging van de bijzondere wet van 8 augustus 1980 tot hervorming der instellingen en opgesplitst in drie autonome entiteiten: een Vlaamse, een Waalse en een Brusselse. Ze maken alledrie evenwel nog steeds deel uit van de NKBK en blijven werken onder bescherming van de rechtspersoonlijkheid van deze laatste.

De NKBK heeft evenwel haar statuut van openbare kredietinstelling (« OKI ») verloren in september 1992

CONSEIL DE LA REGION DE BRUXELLES-CAPITALE

SESSION ORDINAIRE 2001-2002

30 JANVIER 2002

PROPOSITION D'ORDONNANCE

modifiant l'ordonnance du 22 avril 1999 modifiant la loi du 4 août 1978 de réorientation économique et portant création du Fonds bruxellois de Garantie

(déposée par M. Eric ANDRE (F), et cs.)

Développements

Le Fonds de Garantie a pour mission de faciliter l'octroi de crédits professionnels dans la Région de Bruxelles-Capitale.

Il a pour objet de suppléer, sous certaines conditions, à l'insuffisance des garanties présentées par les PME et les indépendants qui sollicitent un crédit professionnel mais disposent de solides compétences, dont l'honorabilité est établie, dont l'entreprise paraît viable et dont la valeur économique du projet est jugée sérieuse.

Le Fonds valorise alors ces éléments favorables en garantissant à la banque créditrice le remboursement du prêt consenti en cas de défaillance de l'emprunteur.

Le Fonds de Garantie avait, initialement, été créé, au sein de la « Caisse nationale de Crédit professionnel » par une loi du 24 mai 1959 modifiée par la loi du 4 août 1978 de réorientation économique. Il ne disposait pas de la personnalité juridique. Ce Fonds a ensuite été régionalisé par la loi du 8 août 1988 modifiant la loi spéciale du 8 août 1980 de réformes institutionnelles et scindée en trois entités autonomes, l'une wallonne, l'autre flamande et la troisième bruxelloise, toutes trois demeurant toutefois incluses dans le giron de la « C.N.C.P. » et continuant à œuvrer sous le couvert de la personnalité juridique de cette dernière.

La « C.N.C.P. » a cependant perdu le bénéfice de son statut d'institution publique de crédit (« I.P.C. ») en sep-

(koninklijk besluit van 16 september 1992 ter uitvoering van de wet van 17 juni 1991) en vervolgens haar statuut van publiekrechtelijke naamloze vennootschap dat deze laatste wet haar had verleend.

In 1996 werd ze immers omgevormd tot een privaatrechtelijke naamloze vennootschap, waarvan het grootste deel van het kapitaal op dit ogenblik in het bezit is van een coöperatieve bank naar Frans recht.

Deze omstandigheden hebben het Brussels Parlement ertoe geleid om, op 22 april 1999, een ordonnantie goed te keuren waardoor de Brusselse entiteit losgekoppeld wordt van het Waarborgfonds van de NKBK en het Brussels Waarborgfonds met een eigen rechtspersoonlijkheid, dat de rechten en plichten van de gewezen Brusselse entiteit van de n.v. Beroepskrediet overneemt, in het leven wordt geroepen.

Het Waarborgfonds is opgevat als een economisch expansieinstrument en zijn opdracht bestaat erin bij te dragen tot de oprichting, expansie, reconversie, wederuitrusting of modernisering van de KMO's. In 1999 bedroeg het aantal verleende dekkingen slechts 117 voor een bedrag van 300,277 miljoen, wat overeenstemt met 629,185 miljoen aan kredieten. Het boekjaar 2000 was nog minder bevredigend aangezien het aantal dekkingen nog maar 102 bedroeg voor een bedrag van 274,22 miljoen wat overeenstemt met 526,697 miljoen aan bankkredieten.

De geringe belangstelling voor de door het Fonds verleende dienst heeft verschillende oorzaken.

In de eerste plaats is er het feit dat enkel een kredietinstelling zich tot het Fonds kan richten om zijn waarborg te verkrijgen, die steeds gedeeltelijk is (met een maximum dat, in principe, 75 % van de geleende som bedraagt). De meeste banken zijn echter zeer achterdochtig wanneer het om beroepskredieten gaat. Deze terughoudendheid wordt verklaard door het feit dat het meestal om kleine kredieten (van zowat 2 à 3 miljoen) gaat, die door zeer kleine ondernemingen aangevraagd worden. Deze kredieten worden risicovol en vooral moeilijk te beheren geacht.

In het beste geval overwegen de banken dergelijke verichtingen slechts als lokmiddel.

Dan heeft men het feit dat het beroep op het Waarborgfonds, waartoe enkel een bank het initiatief mag nemen, vereist dat die bank vooraf een omstandig dossier samenstelt dat ze vervolgens ter goedkeuring aan de beheersorgaan van het Fonds voorlegt. Dat zijn allemaal stappen die de administratieve lasten van de kredietinstelling verzwaren en die de rendabiliteit van verrichtingen die reeds a priori als marginaal worden beschouwd nog verder aantasten.

Hierbij komt dan het subsidiaire karakter van de waarborg van het Fonds. Het neemt slechts de plaats in van de

tembre 1992 (arrêté royal du 16 septembre 1992 pris en exécution de la loi du 17 juin 1991) et ensuite celui de société anonyme de droit public qu'elle tenait de cette dernière loi.

En 1996 elle a, en effet, été transformée en société anonyme de droit privé dont la majeure partie du capital est aujourd'hui détenue par une banque coopérative de droit français.

C'est, dans ces conditions, que le Parlement bruxellois a été amené à adopter, le 22 avril 1999, une ordonnance dissociant l'entité bruxelloise du Fonds de Garantie de la « C.N.C.P. » et créant le Fonds bruxellois de Garantie doté d'une personnalité juridique propre, lequel a repris les droits et obligations de l'ancienne entité bruxelloise établie au sein de la s.a. « Crédit Professionnel ».

Conçu comme un instrument d'expansion économique, la vocation du Fonds est de contribuer à la création, l'extension, la reconversion, le rééquipement ou la modernisation des P.M.E. Or, au cours de l'année 1999, le nombre de couvertures qu'il a accordées n'a été que 117 pour un montant de 300,277 millions correspondant à 629,185 millions de crédits. L'exercice 2000 a été moins satisfaisant encore puisque le nombre de couvertures n'a plus été que de 102 pour un montant de 274,22 millions correspondant à 526,697 millions de crédits bancaires.

La peu d'intérêt marqué par le service offert par le Fonds résulte de plusieurs causes.

Il y a, tout d'abord, le fait que seul un établissement de crédit soit habilité à s'adresser au Fonds pour obtenir sa garantie, laquelle n'est jamais que partielle (avec un maximum qui est, en principe de 75 % du montant emprunté). Or, la plupart des banques se montrent très méfiantes en matière de crédits professionnels. Cette frilosité s'explique par la circonstance qu'il s'agit, le plus souvent, de petits crédits (de l'ordre de 2 à 3 millions) sollicités par de très petites entreprises, crédits jugés risqués et surtout onéreux à gérer.

Les banques n'envisagent, aux mieux, de telles opérations qu'au titre de produits d'appel.

Vient ensuite le fait que le recours au Fonds de Garantie, dont seule une banque peut prendre l'initiative, requiert qu'elle constitue, au préalable, un dossier circonstancié qu'elle doit ensuite soumettre à l'approbation de l'organe des gestion du Fonds, toutes démarches qui accroissent les charges administratives de l'établissement de crédit et affectent davantage encore la rentabilité d'opérations déjà considérées, a priori, comme marginales.

A cela s'ajoute le caractère subsidiaire de la garantie du Fonds. Il ne se substitue au débiteur défaillant – dans les

in gebreke zijnde schuldenaar – binnen de limieten van de verstrekte waarborg – nadat de kredietinstelling het geheel van de zakelijke en persoonlijke zekerheden, die ze van haar klant geëist heeft, of die het Fonds haar verzocht heeft te eisen, te gelde heeft gemaakt.

Het feit dat het Fonds pas in laatste instantie tussenkomt, na overlegging van een gedetailleerde eindafrekening ten laste van de bank, verzwaart nog verder de lasten van de bank en doet haar geringe interesse voor het Fonds nog verder afnemen.

Om ervoor te zorgen dat er in grotere mate een beroep op het Fonds wordt gedaan, dient rekening te worden gehouden met de kritiek op zijn werking die door de kredietinstellingen geuit wordt en hun belangstelling te worden aangewakkerd door de hen opgelegde administratieve stappen te vereenvoudigen en door het subsidiaire karakter van de tussenkomst van het Fonds opnieuw ter discussie te stellen.

Dit is dan ook het doel van dit voorstel van ordonnantie.

Het voorgestelde mechanisme is gebaseerd op een regeling die met succes gebruikt wordt in Nederland en waarbij het gevraagde beroepskrediet in twee schijven wordt opgesplitst. De eerste schijf van de lening wordt door de bank op eigen risico toegekend en voor dit deel van de verrichting eist ze van de lener alle zekerheden die ze nodig acht. De tweede schijf van het krediet wordt volledig gewaarborgd door het Fonds, onder voorbehoud van de aftrek van een vrijstelling van 10 %, te berekenen op hetgeen onbetaald kan blijven in het kader van deze laatste schijf.

De bank kan een beroep doen op deze waarborg wanneer de schuldenaar in gebreke blijft, ongeacht of de gestelde zekerheden om de eerste schijf van het krediet te dekken te gelde zijn gemaakt.

Rekening houdend met het feit dat het principe van risicoverdeling in dit mechanisme gehandhaafd blijft, is het denkbaar dat een ruime volmacht aan de kredietinstelling wordt gegeven om rechtstreeks te beslissen over de toekenning van de waarborg van het Fonds voor de tweede schijf van de lening.

Een dergelijke procedure voor de rechtstreekse toekenning van de waarborg door de bank zelf, waarbij haar administratieve lasten herleid worden tot een eenvoudige kennisgeving aan het Fonds, was reeds ingevoegd bij artikel 8 van het besluit van de Brusselse Hoofdstedelijke Regering van 12 juni 1997 houdende het intern reglement van het Waarborgfonds, maar deze procedure kan op dit ogenblik slechts in een zeer beperkt aantal gevallen worden toegepast en veronderstelt dat de met de kredieten gefinancierde goederen als waarborg worden gesteld en dat persoonlijke borgen worden gesteld ten belope van de tussenkomst van het Fonds.

limites de la garantie fournie – qu'après que l'établissement du crédit ait réalisé l'ensemble des sûretés réelles et personnelles qu'il aura exigées de son client ou que le Fonds aura requis qu'il exige.

La circonstance que le Fonds n'intervienne qu'en dernier ressort, après communication d'un décompte final détaillé qu'il appartient à la banque de remettre, ajoute à ses charges et contribue au désintéret qu'elle porte à l'égard du Fonds.

Réactiver les opérations du Fonds suppose de rencontrer les critiques portant sur son mode de fonctionnement émises par les établissements de crédit et de pallier leurs réticences en simplifiant les démarches administratives qui leur sont imposées et en remettant en cause le caractère subsidiaire de l'intervention de Fonds.

Tel est l'objet de la présente proposition d'Ordonnance.

Le mécanisme proposé s'inspire d'un système qui fonctionne avec succès au Pays Bas et qui s'articule sur une scission du crédit professionnel sollicité en deux tranches. La première tranche du prêt est accordée par la banque sur risque propre et elle assertit cette partie de l'opération de toutes les sûretés qu'elle juge nécessaire d'exiger de l'emprunteur. La seconde tranche du crédit bénéficie, quant à elle, de la garantie totale du fonds, sous réserve de la déduction d'un franchise de 10 % à compter sur ce qui peut demeurer impayé dans le cadre de cette dernière tranche.

L'appel à cette garantie peut être fait par la banque en cas de défaillance du débiteur indépendamment de la réalisation des sûretés constituées pour couvrir la première tranche du crédit.

Compte tenu de ce que le principe du partage du risque subsiste dans ce mécanisme, il se conçoit qu'une large délégation soit donnée à l'établissement de crédit pour décider directement de l'octroi de la garantie du Fonds portant sur la seconde tranche du prêt.

Une telle procédure d'octroi direct de la garantie par la banque elle-même qui réduit ses charges administratives à une simple formalité de notification au Fonds était déjà prévue à l'article 8 de l'arrêté du Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale du 12 juin 1997 portant règlement interne du Fonds de Garantie mais cette procédure ne peut actuellement s'appliquer que dans un nombre très restreint de cas et suppose l'affectation en garantie de biens financiers par le crédit et l'apport de cautions personnelles à concurrence de l'intervention du Fonds.

Om de voorgestelde regeling die de reeds bestaande procedures aanvult met een nieuw « product », te kunnen toepassen, dient er slechts één lid aan artikel 10 van de ordonnantie van 22 april 1999 te worden toegevoegd.

Het komt de Regering toe een maximum te bepalen voor het bedrag van de tweede schijf van het krediet die door het Fonds kan worden gewaarborgd, in het kader van het reglement betreffende het beheer en de werkwijze van het Fonds, dat de Regering moet vaststellen zoals bepaald in artikel 21 van de ordonnantie.

In eerste instantie lijkt het redelijk dit maximum op 25.000 euro vast te stellen, waardoor de zelfstandigen gemakkelijker een bankkrediet van in totaal 50.000 euro zouden kunnen krijgen.

La mise en œuvre du système proposé, qui s'ajoute aux procédures existantes à ce jour en les complétant par l'offre d'un « produit » nouveau, ne nécessite que l'adjonction d'un alinéa à l'article 10 de l'Ordonnance du 22 avril 1999.

Il appartiendra au Gouvernement de fixer un plafond quant au montant de la seconde tranche du crédit susceptible de bénéficier de la garantie du Fonds et ce, dans le cadre du règlement relatif à sa gestion et à son fonctionnement qu'il incombe à l'Exécutif d'établir ainsi que le prescrit l'article 21 de l'Ordonnance.

Dans un premier temps il serait raisonnable de fixer se plafond à 25.000 euro ce qui permettrait aux indépendants d'accéder plus aisément à un crédit bancaire de 50.000 euro, au total.

Eric ANDRE (F)
Mostafa OUEZEKHTI (F)
Danielle CARON (F)

VOORSTEL VAN ORDONNANTIE

tot wijziging van de ordonnantie van 22 april 1999 tot wijziging van de wet van 4 augustus 1978 tot economische heroriëntering en houdende oprichting van het Brussels Waarborgfonds

Artikel 1

Deze ordonnantie regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 39 van de Grondwet.

Artikel 2

Aan artikel 10 van de ordonnantie van 22 april 1999 tot wijziging van de wet van 4 augustus 1978 tot economische heroriëntering en houdende oprichting van het Brussels Waarborgfonds wordt een tweede lid toegevoegd, luidend :

« Wanneer de kredietaanvrager voldoet aan de in artikel 9 gestelde voorwaarden en een kredietinstelling hem een eerste investeringskrediet heeft verleend zonder tussenkomst van het Fonds, kan evenwel dit laatste, onder voorbehoud van een vrijstelling van 10 %, diezelfde instelling de totaliteit van een bijkomend krediet waarborgen, waarvan het bedrag gelijkwaardig is aan het eerste en dat bestemd is om de financiering van die investering af te ronden. In dat geval komen de zakelijke zekerheden en de ten gunste van de kredietinstelling verleende waarborgen niet ten goede aan het Waarborgfonds. ».

17 december 2001

PROPOSITION D'ORDONNANCE

modifiant l'ordonnance du 22 avril 1999 modifiant la loi du 4 août 1978 de réorientation économique et portant création du Fonds bruxellois de Garantie

Article 1^{er}

La présente ordonnance règle un matière visée à l'article 39 de la Constitution.

Article 2

A l'article 10 de l'ordonnance du 22 avril 1999 modifiant la loi du 4 août 1978 de réorientation économique et portant création du Fonds bruxellois de Garantie, il est ajouté un second alinéa rédigé comme suit :

« Toutefois, lorsque le demandeur de crédit satisfait aux conditions fixées à l'article 9 et qu'un établissement de crédit lui a consenti un premier crédit d'investissement sans intervention du Fonds, ce dernier peut garantir, à ce même établissement, sous réserve d'une franchise de 10 %, la totalité d'un crédit complémentaire, d'un montant équivalent au premier, destiné à parfaire le financement de cet investissement. En ce cas, les sûretés réelles et les cautions constituées au profit de l'établissement de crédit ne bénéficieront pas au Fonds de Garantie. ».

Le 17 décembre 2001

Eric ANDRE (F)
Mostafa OUEZEKHTI (F)
Danielle CARON (F)

