

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

BUITENGEWONE ZITTING 2024

10 september 2024

**VOORSTEL VAN RESOLUTIE**

**betreffende een aanpak  
van de kosten van elektronisch betalen  
voor ondernemers**

(ingediend door mevrouw Leentje Grillaert c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE 2024

10 septembre 2024

**PROPOSITION DE RÉOLUTION**

**relatif  
à la prise en compte  
du coût de paiements pour les entreprises**

(déposée par Mme Leentje Grillaert et consorts)

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 56 0000/000	Document de la 56 <sup>e</sup> législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt, met enkele wijzigingen, de tekst over van het voorstel DOC 55 1375/001.

Door de digitalisering en sinds de coronacrisis zien we dat consumenten steeds meer met de kaart of mobiel betalen. Terwijl ons land voor 2020 achterop hinkte op het vlak van contactloos betalen in vergelijking met andere Europese landen, kan nu worden vastgesteld dat meer dan 4 op 5 Belgen (82 %) al eens een contactloze betaling heeft gedaan. In 2020 gaf slechts 47 % aan dat zij al eens een betaling contactloos hebben uitgevoerd. Ook mobiele betalingen met QR-code zitten in de lift. Bijna één op twee (49 %) Belgen heeft al minstens één mobiele betaling uitgevoerd.<sup>1</sup>

Ook het aantal betaalterminals in winkels ligt in België lager dan in andere Europese landen. Volgens de cijfers van de Europese Centrale Bank (ECB) beschikt België over 19 091 betaalterminals in winkels per miljoen inwoners in 2018. Ons land scoort hiermee slechter dan Nederland (29 699), Frankrijk (27 188) en Griekenland (52 645)<sup>2</sup>. Dit zorgt ervoor dat in België minder plaatsen zijn waar consumenten elektronisch kunnen betalen.

Het is ook duidelijk dat ons land op vlak van nieuwe betaaltechnologieën zoals contactloos betalen of mobiel betalen achterop hinkt. In Europa wordt bijna 1 op 2 betalingen met de bankkaart contactloos verricht. België registreerde amper 4 % contactloze betalingen. In vergelijking met andere Europese landen zoals Nederland (51 %) en Frankrijk (25 %) loopt België achter. Contactloze betalingen zijn in Oost-Europese landen zoals Hongarije (82 %) en Tsjechië (93 %) wel al helemaal ingeburgerd<sup>3</sup>. Contactloos betalen in België is wel aan een stille opmars begonnen. Volgens cijfers van Worldline gebeurden in december 2019 meer dan één op de 8 (12,5 %) van de aankopen contactloos<sup>4</sup>.

Ondanks de mogelijkheden om digitaal te betalen, is cash geld niet weg te denken in onze maatschappij. In

<sup>1</sup> ECB, 2018, Number of card payments per inhabitant.

<sup>2</sup> ECB, 2018, Number of POS terminals per million inhabitants.

<sup>3</sup> Statista, 2018, Share of contactless payment transactions at POS (points of sale) in selected countries in Europe.

<sup>4</sup> Worldline, 2019, Nieuwe records elektronische betalingen.

## DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition reprend, en l'adaptant, le texte de la proposition DOC 55 1375/001.

En raison de la numérisation et depuis la crise de la corona, les consommateurs paient de plus en plus par carte ou par téléphone portable. Alors que notre pays était à la traîne en matière de paiements sans contact avant 2020 par rapport à d'autres pays européens, on constate aujourd'hui que plus de 4 Belges sur 5 (82 %) ont déjà effectué un paiement sans contact. En 2020, seuls 47 % déclaraient avoir déjà effectué une fois un paiement sans contact. Les paiements mobiles par code QR sont également en hausse. Près d'un Belge sur deux (49 %) a déjà effectué au moins un paiement mobile. 364 paiements électroniques par habitant<sup>1</sup>.

La Belgique compte également moins de terminaux de paiement dans les magasins que les autres pays européens. D'après les chiffres de la Banque centrale européenne (BCE), la Belgique disposait de 19 091 terminaux de paiement dans les magasins par million d'habitants en 2018. Notre pays se classe ainsi moins bien que les Pays-Bas (29 699), la France (27 188) et la Grèce (52 645)<sup>2</sup>. Les endroits dans lesquels les consommateurs peuvent effectuer des paiements électroniques sont par conséquent moins nombreux en Belgique.

De toute évidence, notre pays accuse également un retard dans le domaine des nouvelles technologies de paiement, telles que le paiement sans contact ou mobile. En Europe, presque un paiement par carte bancaire sur deux se fait sans contact. La Belgique a enregistré à peine 4 % de paiements sans contact. La Belgique est en retard par rapport à d'autres pays européens, tels que les Pays-Bas (51 %) et la France (25 %). Les paiements sans contact sont en revanche totalement entrés dans les mœurs dans des pays d'Europe de l'Est tels que la Hongrie (82 %) et la Tchéquie (93 %)<sup>3</sup>. En Belgique, les paiements sans contact ont toutefois amorcé une lente progression. Selon les chiffres de Worldline, plus d'un achat sur 8 (12,5 %) a été effectué au moyen d'un paiement sans contact<sup>4</sup> en décembre 2019.

Malgré les possibilités de paiements électroniques, il reste inconcevable de se passer des paiements en

<sup>1</sup> ECB, 2018, Number of card payments per inhabitant.

<sup>2</sup> ECB, 2018, Number of POS terminals per million inhabitants.

<sup>3</sup> Statista, 2018, Share of contactless payment transactions at POS (points of sale) in selected countries in Europe.

<sup>4</sup> Worldline, 2019, Nouveaux records de transactions de paiements électroniques.

ons land gebeuren nog steeds 45 % van alle betalingen met cash geld. Voor een groot aantal Belgen blijft cash dus een essentieel betalingsmiddel. Naast de mogelijkheid om digitaal te betalen, moet de mogelijkheid om met cash geld te betalen blijven bestaan.

Nochtans biedt met de kaart of mobiel betalen veel voordelen. Het gaat snel, gemakkelijk en de consument hoeft niet meer naar een geldautomaat te gaan om geld af te halen. Het is ook veiliger aangezien de consument bij verlies of diefstal van de kaart, deze onmiddellijk kan laten blokkeren. Voor ondernemingen is er minder kans op overvallen of vals geld. Daarnaast heeft cash geld ook een kostprijs. Cash geld moet worden gedrukt, geteld, verdeeld, gecontroleerd en worden vervoerd via streng beveiligde waardevervoeren. Uit een studie van het Prijzenobservatorium blijkt dat een cash betaling in veel gevallen zelfs duurder is dan een elektronische betaling<sup>5</sup>. Ten slotte is het stimuleren van elektronisch betalen ook een zeer effectieve maatregel in de strijd tegen zwart geld.

Om consumenten hun gedrag te veranderen en gemakkelijker voor kaartbetalingen te laten kiezen, werd beslist dat ondernemingen vanaf augustus 2018 ook geen extra kosten meer mogen aanrekenen voor het gebruik van een betaalkaart in de EU.

Het aanbieden van een elektronisch betaalsysteem door de onderneming is sinds 1 juli 2022 verplicht. Zo kan de consument steeds de aankopen elektronisch betalen. Dit is een goede evolutie, wel zorgt het aanbieden van minstens één elektronische betalingswijze ook voor kosten voor de ondernemer. De totale transactiekost voor een ondernemer voor het ontvangen van inkomende op kaart gebaseerde betalingen bestaat uit drie kosten namelijk een afwikkelingsvergoeding (interchange fee), een schemavergoeding voor het gebruik van een betaaltechnologie en een servicevergoeding voor de verwerking van de transacties. Door de exponentiële groei van het elektronisch betalen kan er verwacht worden dat door de schaalvoordelen de kosten zullen dalen. De evolutie is echter veel beperkter dan verwacht, waardoor voor veel kleine ondernemers de kosten voor elektronisch nog steeds zwaar doorwegen<sup>6</sup>. Wel werden eind 2015 en in 2023 initiatieven genomen om de kostprijs voor de onderneming te verlagen wat betreft het begrenzen van de afwikkelingsvergoeding. Op 9 december 2015 trad de Europese Verordening

<sup>5</sup> Prijzenobservatorium, 13 mei 2019, Deel V. De werking van de markt van de elektronische betalingen in België.

<sup>6</sup> Verordening (EU) 2015/751 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2015 betreffende afwikkelingsvergoedingen voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties.

espèces dans notre société. Dans notre pays, 45 % de tous les paiements sont encore effectués en espèces. Pour un grand nombre de Belges, l'argent liquide reste donc un moyen de paiement essentiel. Parallèlement à la possibilité de payer par voie numérique, la possibilité de payer en espèces doit être maintenue.

Pourtant, le paiement par carte ou mobile offre de nombreux avantages. Il est rapide, facile et le consommateur ne doit plus se rendre à un distributeur automatique pour chercher de l'argent. Il est aussi plus sûr étant donné que le consommateur peut, en cas de perte ou de vol de sa carte bancaire, la faire bloquer immédiatement. Pour les entreprises, il y a moins de risques de braquages ou de fausse monnaie. Par ailleurs, l'argent liquide a aussi un coût. Il doit être imprimé, compté, distribué, contrôlé et transporté par des transports de valeurs hautement sécurisés. Il ressort d'une étude de l'Observatoire des prix qu'un paiement en espèces est, dans de nombreux cas, même plus cher qu'un paiement électronique<sup>5</sup>. Enfin, encourager le paiement électronique constitue un moyen très efficace de lutter contre l'argent "noir".

Pour changer le comportement des consommateurs et les faire opter plus facilement pour les paiements par carte, il a été décidé qu'à partir d'août 2018, les entreprises ne sont plus autorisées à imputer des frais supplémentaires en cas d'utilisation d'une carte bancaire au sein de l'UE.

La mise en place d'un système de paiement électronique par l'entreprise est obligatoire depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2022. Ainsi, les consommateurs pourront toujours régler leurs achats par voie électronique. Il s'agit d'une bonne évolution, mais le fait d'offrir au moins une méthode de paiement électronique engendre également des coûts pour les entreprises. Le coût total d'une transaction pour une entreprise qui reçoit des paiements par carte se compose de trois coûts, à savoir une commission d'interchange, une commission pour l'utilisation d'une technologie de paiement et une commission de service pour le traitement des transactions. Avec la croissance exponentielle des paiements électroniques, on pourrait s'attendre à ce que les économies d'échelle réduisent les coûts. Cependant, l'évolution a été beaucoup plus limitée que prévu, de sorte que pour de nombreux propriétaires de petites entreprises, le coût de l'électronique pèse encore lourd<sup>6</sup>. Toutefois, des initiatives ont été prises fin 2015 et en 2023 pour réduire le coût pour l'entreprise en termes de plafonnement de la commission d'interchange. Le 9 décembre 2015, le règlement européen

<sup>5</sup> Observatoire des prix, 13 mai 2019, Partie V. Le fonctionnement du marché des paiements électroniques en Belgique.

<sup>6</sup> Règlement (UE) 2015/751 du Parlement européen et du Conseil du 29 avril 2015 relatif aux commissions d'interchange pour les opérations de paiement liées à une carte.

2015/751 betreffende de afwikkelingsvergoedingen voor kaarten gebaseerde betalingstransacties in werking. Deze Verordening voorziet in een begrenzing van de hoogte van afwikkelingsvergoedingen bij debet- en kredietkaarttransacties<sup>7</sup>.

Naast betalingen met de kaart zijn ook nieuwe betaaltechnologieën met de smartphone aan een opmars bezig. In Zweden sloegen alle banken de handen in elkaar om samen een app voor digitale betalingen voor kleine bedragen te ontwikkelen genaamd de *Swish*-app. Ook in ons land bestaan dergelijke apps. Sinds eind januari 2019 werd de *Payconiq by Bancontact* app gelanceerd. Deze app wordt door 20 banken ondersteund. Per verrichting betaalt de onderneming enkel transactiekosten, 0,06 euro voor een betaling in de winkel en zijn er geen abonnementskosten of kosten om een betaalterminal aan te kopen of te huren. Dit kan voordelig zijn voor kleine ondernemingen die de aankoop van een terminal een te hoge kost vinden omdat ze weinig transacties hebben. Ook neemt de concurrentie toe via betaalinitiatieven als *Google Pay* en *Apple Pay*.<sup>8</sup>

Eén van de frustraties van ondernemers blijft de kostprijs van elektronisch betalen. Ze vinden de kosten te hoog, zeker als ze met kleine bedragen werken. Volgens ondernemersorganisatie Unizo betaalt een gemiddelde kledingwinkel tussen de 600 en 700 euro per maand en een buurtsuperwinkel tot 1500 euro per maand aan kosten om elektronische betalingen te kunnen ontvangen. Hoewel elektronisch geld ontvangen voor ondernemers veel voordelen heeft, blijft de kostprijs van de meeste betaalsystemen te hoog. Daarnaast is de kostenstructuur een ingewikkeld kluwen en weinig transparant waardoor vergelijken zeer moeilijk is. Het doel van deze resolutie is een globale aanpak te vragen voor het verminderen van de kosten die gepaard gaan met het aanbieden van een elektronische betalingswijze voor ondernemers. Het verlagen van de kosten voor elektronisch betalen mag niet worden beperkt tot een verlaging van de afwikkelingsvergoeding. Voor de ondernemers moet er een verlaging komen van de totale kosten en is het niet de bedoeling dat een verlaging van één van de kosten zoals de afwikkelingsvergoeding kan teniet worden gedaan met een verhoging van een andere kosten. Daarnaast hebben ondernemers geen overzicht meer van welk betalingssysteem het best bij de onderneming past. Zij kunnen daardoor nu in een formule zitten dat niet bij hen past en zo teveel betalen. Zeker kleine ondernemers hebben vaak geen tijd om zich goed te informeren. Om ook

2015/751 relatif aux commissions d'interchange pour les opérations de paiement liées à une carte est entré en vigueur. Ce règlement prévoit une limitation du montant des commissions d'interchange applicables aux opérations par carte de débit ou de crédit<sup>7</sup>.

Outre les paiements par carte, de nouvelles technologies de paiement destinées aux smartphones connaissent également un succès grandissant. En Suède, toutes les banques se sont associées pour proposer une application appelée "*Swish*" pour les paiements numériques de petits montants. Des applications similaires existent également en Belgique. Soutenue par vingt banques, l'application *Payconiq by Bancontact* a été lancée fin janvier 2019. Pour chaque opération, l'entreprise ne paie que des frais de transaction de 0,06 euro par paiement en magasin, sans frais d'abonnement, ni frais d'achat ou de location d'un terminal de paiement. Cette application peut être avantageuse pour les petites entreprises qui jugent le coût de l'achat d'un terminal trop élevé par rapport au petit nombre de leurs transactions. Par ailleurs, la concurrence s'accroît dans ce domaine depuis l'apparition de méthodes de paiement comme *Google Pay* et *Apple Pay*.<sup>8</sup>

L'une des frustrations des entrepreneurs reste le coût des paiements électroniques. Ils trouvent les coûts trop élevés, surtout s'ils travaillent avec de petits montants. Selon l'association d'entreprises Unizo, un magasin de vêtements moyen paie entre 600 et 700 euros par mois et un supermarché de quartier jusqu'à 1.500 euros par mois pour recevoir des paiements électroniques. Bien que la réception d'argent électronique présente de nombreux avantages pour les entrepreneurs le coût de la plupart des systèmes de paiement reste trop élevé. En outre, la structure des coûts est un enchevêtrement compliqué et manque de transparence, ce qui rend la comparaison très difficile. L'objectif de la présente résolution est d'encourager les paiements électroniques dans notre pays sans stigmatiser les paiements en espèces pour autant. En outre, les entrepreneurs ne sachant plus quel est le système de paiement qui correspond le mieux aux besoins de leur entreprise, certains utilisent peut-être aujourd'hui un système qui ne leur correspond pas et qui leur coûte donc trop cher. Ce sont surtout les petits entrepreneurs qui, généralement, n'ont pas le temps de s'informer correctement. La présente proposition de résolution entend renforcer la transparence en demandant le développement d'un simulateur et sa mise à disposition sur le site web du SPF Économie. À partir des informations qu'ils y introduiraient, ce simulateur indiquerait aux entrepreneurs quel système correspond

<sup>7</sup> Prijzenobservatorium, 13 mei 2019, Deel V. De werking van de markt van de elektronische betalingen in België.

<sup>8</sup> Schriftelijke vraag nr. 25, 29 augustus 2019, Elektronisch betalen in België.

<sup>7</sup> Observatoire des prix, 13 mai 2019, Partie V. Le fonctionnement du marché des paiements électroniques en Belgique.

<sup>8</sup> Question écrite n° 25, 29 août 2019, Le paiement électronique en Belgique.

hen mee te krijgen op de digitale kar, wil deze resolutie dat er meer transparantie komt door een simulator te ontwikkelen en ter beschikking te stellen op de website van de FOD Economie. Ondernemers kunnen die dan invullen en kennis krijgen van welk systeem het best bij de onderneming past. Via het invullen van een aantal gegevens zoals het gemiddeld aantal transacties per dag of per maand, welke betaalkaarten de ondernemer nu al aanvaardt, met welke apps hij al werkt en met hoeveel kassa's hij werkt, krijgt de ondernemer een overzicht van de systemen die het best bij hem past. Dit zal een overzicht zijn van een aantal online en offline betalings-systemen met eventuele kosten voor aankoop of huur van een terminal, onderhoudskosten en abonnements- en transactiekosten. Via deze vergelijkingstool wordt de ondernemer wegwijs gemaakt en is zeker voordelig voor kleine ondernemingen met kleine marges om de voor hen voordeligste betalingssysteem te kiezen.

Daarnaast wil deze resolutie dat er naar Nederlands voorbeeld een structureel overleg wordt georganiseerd met alle stakeholders. In Nederland bestaat het Maatschappelijk Overleg Betaalverkeer met als opdracht bij te dragen aan de maatschappelijk efficiënte inrichting van het betalingsverkeer. Zij overleggen over knelpunten en gevolgen van nieuwe ontwikkelingen. Naast het verzamelen, analyseren en publiceren van gegevens, maken zij ook principeafspraken over maatregelen ter bevordering van de efficiëntie, veiligheid, toegankelijkheid en bereikbaarheid van het betalingsverkeer. Het structureel overleg onderzoekt ook of net zoals in Zweden, het ook voor België aangewezen is om eventueel in samenwerking met andere Europese landen één app te ontwikkelen dat door alle banken wordt ondersteund en waar de consument gemakkelijk digitaal mee kan betalen in België en eventueel ook in andere Europese landen.

Ten derde moet het Prijzenobservatorium op regelmatige basis een analyse maken over de werking van de markt van elektronische betalingen.

Leentje Grillaert (cd&v)  
Steven Matheï (cd&v)  
Franky Demon (cd&v)  
Nathalie Muylle (cd&v)

le mieux aux besoins de chaque entreprise. Après avoir introduit des informations concernant la moyenne de ses transactions journalières ou mensuelles, les cartes de paiement qu'il accepte déjà, les applications qu'il utilise déjà et le nombre de caisses qu'il utilise, l'entrepreneur obtiendra la liste des systèmes correspondant le mieux aux besoins de son entreprise. Cette liste mentionnera plusieurs systèmes de paiement en ligne et hors ligne, les frais d'achat ou de location d'un terminal, les frais d'entretien et les frais d'abonnement et de transaction. Ce comparateur permettra d'informer les entrepreneurs et sera certainement avantageux pour les petites entreprises dont les marges bénéficiaires sont faibles car il leur permettra de choisir le système de paiement le plus avantageux pour elles.

La présente proposition de résolution vise par ailleurs à mettre sur pied une concertation structurelle associant les différentes parties prenantes, sur le modèle néerlandais. Aux Pays-Bas, le *Maatschappelijk Overleg Betaalverkeer* est chargé de contribuer à organiser les paiements de façon socialement efficace. Il se penche sur l'impact des nouveaux développements et sur les problèmes posés par ceux-ci. Outre la collecte, l'analyse et la publication de données, il conclut des accords de principe sur des mesures visant à promouvoir l'efficacité, la sécurité, l'accessibilité et la facilité d'utilisation du système de paiement. La concertation structurelle devra examiner s'il s'indique pour la Belgique de développer comme en Suède – le cas échéant en collaboration avec d'autres États européens – une application unique qui serait soutenue par l'ensemble des banques et permettrait au consommateur d'effectuer aisément des paiements électroniques en Belgique et éventuellement dans d'autres pays d'Europe.

Troisièmement, l'Observatoire des prix doit analyser à intervalles réguliers le fonctionnement du marché des paiements électroniques.

## VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

overwegende dat:

A. door de digitalisering en sinds de coronacrisis de consument steeds meer elektronisch betaalt;

B. sinds 1 juli 2022 ondernemingen verplicht zijn om een elektronisch betaalmiddel ter beschikking te stellen aan de consument wanneer de betaling in euro in de gelijktijdige fysieke aanwezigheid van de consument en de onderneming plaatsvindt;

C. de verplichting om een elektronisch betaalmiddel ter beschikking te stellen voor ondernemers kosten met zich meebrengt;

D. de kostenstructuur een ingewikkeld kluwen is en weinig transparant is waardoor vergelijken voor de ondernemer zeer moeilijk is;

E. ondernemers vaak geen overzicht meer hebben van welk betalingssysteem het best bij de onderneming past;

F. nieuwe mobiele betaaltechnologieën zoals *Payconiq* by *Bancontact* app aan een opmars bezig zijn en aantonen dat elektronisch betalen veel goedkoper kan;

VRAAGT AAN DE FEDERALE REGERING:

1. een globale aanpak om de kosten voor elektronisch betalen voor zelfstandigen te verlagen;

2. om een voortdurend geactualiseerde vergelijkingstool op de website van de FOD Economie te plaatsen waarbij ondernemers aan de hand van enkele vragen naar onder meer het aantal transacties per dag of per maand een overzicht krijgen van de kosten die gepaard gaan met elektronisch betalen waaronder voor de aankoop of huur van een betalingsterminal, onderhoudskosten en abonnements- en transactiekosten waardoor ze die kosten gemakkelijk met elkaar kunnen vergelijken;

3. naar Nederlands voorbeeld een structureel overleg te organiseren met alle stakeholders (consumenten, ondernemingen, banken en overheid);

4. het structureel overleg onderzoekt of het voor België aangewezen is dat alle banken één betaallapp ontwikkelen en ondersteunen via een samenwerkingsakkoord, al dan niet in overleg met andere eurozonelanden, waarmee

## PROPOSITION DE RÉOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

considérant:

A. que le nombre d'opérations de paiement électronique augmente chaque année dans notre pays;

B. que depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2022, les entreprises sont tenues de mettre un moyen de paiement électronique à la disposition des consommateurs lorsque le paiement en euros est effectué en présence physique simultanée du consommateur et de l'entreprise;

C. que l'obligation de mettre à disposition un moyen de paiement électronique entraîne des coûts pour les entreprises;

D. la structure des coûts est un enchevêtrement compliqué et manque de transparence, ce qui rend la comparaison très difficile pour l'entrepreneur;

E. que les entrepreneurs n'ont souvent plus une vue d'ensemble du système de paiement qui convient le mieux à l'entreprise;

F. que les nouvelles technologies de paiement mobile comme l'application *Payconiq* by *Bancontact* ont le vent en poupe et démontrent que les paiements électroniques peuvent être beaucoup moins chers;

DEMANDE AU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL:

1. une approche globale pour réduire les coûts des paiements électroniques pour les indépendants;

2. de placer un comparateur mise à jour en permanence sur le site internet du SPF Économie, qui permettra aux entrepreneurs, en répondant à quelques questions portant notamment sur le nombre de transactions quotidiennes ou mensuelles, de se faire une idée des frais d'achat ou de location d'un terminal associés aux paiements électroniques, notamment, des frais d'entretien et des frais d'abonnement et de transaction permettant de comparer facilement ces coûts;

3. d'organiser, sur le modèle néerlandais, une concertation structurelle avec les parties prenantes (consommateurs, entreprises, banques et pouvoirs publics);

4. de charger cette concertation structurelle d'analyser l'opportunité pour la Belgique de développer et de soutenir une application de paiement unique par le biais d'un accord de coopération, en concertation ou

de consument gemakkelijk digitaal mee kan betalen in België en eventueel ook in andere landen;

5. om elk twee jaar door het Prijzenobservatorium een nieuwe analyse te laten maken van de werking van de markt van de elektronische betalingen in België en de evolutie van de kosten;

29 augustus 2024

Leentje Grillaert (cd&v)  
Steven Matheï (cd&v)  
Franky Demon (cd&v)  
Nathalie Muylle (cd&v)

non avec d'autres pays de la zone euro, avec laquelle le consommateur peut aisément effectuer des paiements électroniques en Belgique et éventuellement dans d'autres pays;

5. de charger l'Observatoire des prix de procéder, tous les deux ans, à une nouvelle analyse du fonctionnement du marché des paiements électroniques en Belgique et l'évolution des coûts;

29 août 2024