

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

23 juin 2020

PROPOSITION DE RÉOLUTION

**visant à stimuler
le paiement électronique**

(déposée par Mme Leen Dierick et
M. Jef Van den Bergh)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

23 juni 2020

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

**betreffende het stimuleren
van elektronisch betalen**

(ingediend door mevrouw Leen Dierick en
de heer Jef Van den Bergh)

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e 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 vertaald 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 (beige gekleurd papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le nombre de transactions de paiement électronique augmente considérablement chaque année dans notre pays. En 2019, Worldline a recensé plus de 2,5 milliards de paiements électronique, alors que 2,3 milliards de paiements électroniques avaient été traités en 2018. Ce chiffre était considérablement inférieur en 2010, à savoir 1,2 milliard de transactions. Malgré la hausse annuelle, les Belges continuent à payer moins fréquemment par la voie électronique que leurs voisins néerlandais et français. En 2018, le nombre de paiements par carte bancaire par habitant s'élevait à 275 aux Pays-Bas et à 198 en France, contre 184 paiements électroniques par habitant en Belgique. Notre pays se classe toutefois mieux que l'Allemagne (64) et la Bulgarie (23). Le Danemark occupe la première place avec 364 paiements électroniques par habitant¹.

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)². 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 %)³. 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 contact⁴ en décembre 2019.

¹ ECB, 2018, *Number of card payments per inhabitant*.

² ECB, 2018, *Number of POS terminals per million inhabitants*.

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

⁴ Worldline, 2019, Nouveaux records de transactions de paiements électroniques.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het aantal elektronische betalingstransacties neemt elk jaar aanzienlijk toe in ons land. In 2019 noteerde Worldline meer dan 2,5 miljard elektronische betalingen terwijl in 2018 er 2,3 miljard elektronische betalingen werden verwerkt. In 2010 was dit beduidend minder namelijk 1,2 miljard transacties. Ondanks de jaarlijkse toename betalen Belgen nog steeds minder vaak elektronisch dan in onze buurlanden Nederland en Frankrijk. In 2018 waren er in Nederland 275 en in Frankrijk 198 kaartbetalingen per inwoner terwijl in België 184 elektronische betalingen werden verricht per inwoner. België doet het wel beter dan Duitsland (64) en Bulgarije (23). Denemarken spant de kroon met 364 elektronische betalingen per inwoner¹.

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)². 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 ingeburgerd³. 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 contactloos⁴.

¹ ECB, 2018, *Number of card payments per inhabitant*.

² ECB, 2018, *Number of POS terminals per million inhabitants*.

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

⁴ Worldline, 2019, Nieuwe records elektronische betalingen.

Malgré les possibilités de paiements électroniques, il reste inconcevable de se passer des paiements en espèces dans notre société. Dans notre pays, 63 % de tous les paiements sont encore effectués en espèces. Nous faisons moins bien en la matière que les Pays-Bas, où la majorité des paiements sont effectués de manière électronique. Au Danemark et en Suède, à peine 23 % et 15 % de tous les paiements sont encore effectués en espèces⁵.

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 électronique⁶. Enfin, encourager le paiement électronique constitue un moyen très efficace de lutter contre l'argent "noir".

De plus en plus de consommateurs s'attendent à pouvoir payer partout et tout le temps de manière électronique avec leur carte de banque ou leur smartphone, ce qui n'est toujours pas possible actuellement. Il ressort d'une étude réalisée par iVOX à la demande de Febelfin que pas moins de 89 % des Belges préfèrent le paiement électronique au paiement en espèces. Près de la moitié des Belges préfèrent payer au moyen d'une carte de débit (47,6 %) et près de 19 % avec une application de paiement (application bancaire, Payconiq by Bancontact, Google ou Apple Pay). Vingt-neuf pour cent des Belges de moins de 34 ans préfèrent payer avec une application de paiement.

Il y a cependant toujours des consommateurs qui n'ont guère voire aucune confiance et s'interrogent quant à la sécurité. Les paiements sans contact avec la carte ou le smartphone sont pourtant aussi sûrs que les paiements par carte traditionnels. Dans les pays où les paiements sans contact sont (très) souvent utilisés, il n'y a pas plus de fraude. Par ailleurs, les consommateurs sont toujours réticents à payer de petits montants de manière électronique. Cette réticence n'existe plus dans d'autres pays où l'inverse est souvent vrai et où il existe une réticence concernant le paiement en espèces, dès lors qu'il coûte plus cher que le paiement électronique.

Ondanks de mogelijkheden om digitaal te betalen, is cash geld niet weg te denken in onze maatschappij. In ons land gebeuren nog steeds 63 % van alle betalingen met cash geld. We scoren hiermee slechter dan Nederland, waar de meerderheid van alle betalingen wel digitaal gebeuren. In Denemarken en Zweden worden respectievelijk amper 23 % en 15 % van alle betalingen nog met cash geld uitgevoerd⁵.

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 waardetransporten. Uit een studie van het Prijzenobservatorium blijkt dat een cash betaling in veel gevallen zelfs duurder is dan een elektronische betaling⁶. Ten slotte is het stimuleren van elektronisch betalen ook een zeer effectieve maatregel in de strijd tegen zwart geld.

Steeds meer consumenten verwachten overal en op elk moment digitaal te kunnen betalen met hun bankkaart of smartphone, wat vandaag nog steeds niet altijd en overal mogelijk is. Uit een iVOX-studie in opdracht van Febelfin, blijkt dat maar liefst 89 % van de Belgen digitaal betalen verkiezen boven met cash geld betalen. Bijna de helft van de Belgen verkiest om te betalen met een debetkaart (47,6 %) en bijna 19 % met een betaallapp (bankapp, Payconiq by Bancontact, Google of Apple Pay). Bij Belgen jonger dan 34 jaar heeft 29 % de voorkeur om met een betaallapp te betalen.

Toch zijn er nog steeds consumenten die weinig tot geen vertrouwen hebben en zich vragen stellen bij de veiligheid. Contactloze betalingen met de kaart of smartphone zijn nochtans even veilig als traditionele kaartbetalingen. In landen met een (heel) hoog gebruik van contactloos betalen, wordt geen hogere fraude vastgesteld. Daarnaast bestaat ook bij consumenten nog steeds een terughoudendheid om kleine bedragen digitaal te betalen. Deze terughoudendheid bestaat niet meer in andere landen waar het vaak andersom is en er daar terughoudendheid bestaat bij het betalen met cash geld aangezien dit duurder is dan een digitale

⁵ ECB, novembre 2017, *The use of cash by households in the euro area*, p. 20.

⁶ Observatoire des prix, 13 mai 2019, Partie V. Le fonctionnement du marché des paiements électroniques en Belgique.

⁵ ECB, november 2017, *The use of cash by households in the euro area*, blz. 20.

⁶ Prijzenobservatorium, 13 mei 2019, Deel V. De werking van de markt van de elektronische betalingen in België.

Les consommateurs belges sont souvent considérés comme un public frileux. Ils ont donc besoin d'obtenir davantage d'informations pour franchir le pas du paiement électronique. 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.

Selon l'étude iVox, l'impossibilité de payer par carte ou avec un smartphone reste la principale raison des paiements en liquide (50,1 %) ⁷. En effet, 11,4 % des Belges ont déjà quitté un magasin où il n'était pas possible de payer par carte et plus de 20 % des jeunes Belges de moins de 34 ans ont déjà quitté un commerce pour cette raison. Les entreprises qui n'offrent pas d'options de paiement numérique peuvent ainsi décourager les clients et risquent même de perdre des clients.

Les entreprises ne sont pas obligées de proposer un système de paiement électronique. Toutefois, quelques initiatives ont été prises, ces dernières années, pour encourager les paiements électroniques en réduisant les coûts pour les entreprises. Par exemple, en plus d'offrir gratuitement un certain nombre de transactions dans la formule d'abonnement (par exemple, 2 000 transactions jusqu'à 5 euros gratuites), Worldline a diminué le coût des opérations par carte de débit pour les montants allant jusqu'à 10 euros. En conséquence, Worldline a constaté une augmentation de 37 % des paiements électroniques dans les petits commerces pour des montants allant jusqu'à 10 euros par rapport à 2018 ⁸. En outre, le règlement européen 2015/751 relatif aux commissions d'interchange pour les opérations de paiement liées à une carte est entré en vigueur le 9 décembre 2015 ⁹. Ce règlement prévoit une limitation du montant des commissions d'interchange applicables aux opérations par carte de débit ou de crédit. À titre d'incitant supplémentaire, le gouvernement accorde également une déduction pour investissement majorée en cas d'achat d'un terminal de paiement.

Il ressort également d'une étude de l'Observatoire des prix que les coûts des paiements électroniques par carte de débit ont diminué entre 2015 et 2019 pour les commerçants ¹⁰. Cette diminution varie entre 1,8 % et 26 % selon le profil du commerçant et la formule

de paiement. Belgische consumenten worden vaak als een aarzelend publiek beschouwd waardoor er nood is aan meer informatie om hen mee te krijgen op de digitale kar. 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.

Volgens de iVox-studie is de grootste reden om met cash geld te betalen nog steeds het ontbreken van de mogelijkheid om met de kaart of smartphone te betalen (50,1 %) ⁷. 11,4 % van de Belgen is al weggegaan uit een winkel waar geen mogelijkheid was om met de kaart te betalen. Meer dan 20 % van de jonge Belgen onder de 34 jaar heeft om deze reden al een handelszaak verlaten. Ondernemers die geen digitale betaalbaarheid voorzien, kunnen hiermee hun klanten ontmoedigen en zelfs klanten zien vertrekken.

Het aanbieden van een elektronisch betaalsysteem door de onderneming is niet verplicht. Wel werden de laatste jaren enkele initiatieven genomen om elektronisch betalen te stimuleren door de kostprijs voor de onderneming te verlagen. Zo heeft Worldline naast het gratis aanbieden van een aantal transacties in het abonnementspakket (bv. 2 000 gratis transacties tot 5 euro), de tarieven voor debetkaarten voor verrichtingen onder de 10 euro sterk doen dalen. Als gevolg hiervan stelde Wordline een toename van 37 % van de elektronische betalingen in kleinhandelsbedrijven vast voor bedragen tot 10 euro in vergelijking met 2018 ⁸. Daarnaast trad op 9 december 2015 de Europese Verordening 2015/751 betreffende afwikkelingsvergoedingen voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties in werking ⁹. Deze Verordening voorziet in een begrenzing van de hoogte van afwikkelingsvergoedingen bij debet- en kredietkaarttransacties. Als bijkomende stimulans heeft de overheid ook een verhoogde investeringsaftrek voorzien voor de aankoop van een betaalterminal.

Uit een studie van het Prijzenobservatorium blijkt ook dat de kosten voor elektronisch betalen met debetkaarten voor handelaars tussen 2015 en 2019 gedaald zijn ¹⁰. De daling varieert tussen 1,8 % en 26 % naargelang het profiel van de handelaar en de gekozen formule. Deze

⁷ Étude iVOX, avril 2019, réalisée à la demande de Febelfin.

⁸ Question écrite n° 25, 29 août 2019, Les paiements électroniques en Belgique.

⁹ 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.

¹⁰ Observatoire des prix, 13 mai 2019, Partie V. Le fonctionnement du marché des paiements électroniques en Belgique.

⁷ iVOX-studie, april 2019, uitgevoerd op vraag van Febelfin.

⁸ Schriftelijke vraag nr. 25, 29 augustus 2019, Elektronisch betalen in België.

⁹ Verordening (EU) 2015/751 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2015 betreffende afwikkelingsvergoedingen voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties.

¹⁰ Prijzenobservatorium, 13 mei 2019, Deel V. De werking van de markt van de elektronische betalingen in België.

tarifaire choisie. Elle est liée à la réduction des coûts par transaction.

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 et cette application a largement contribué à la disparition de l’argent liquide et des distributeurs de billets¹¹. Des applications similaires existent également en Belgique mais elles ne sont pas soutenues par un partenariat entre toutes les banques. 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*.

En dépit de ces innovations, certaines entreprises choisissent encore de ne proposer aucun mode de paiement électronique et de n’accepter que les paiements en espèces. Il s’agit principalement de commerçants ambulants, d’exploitants d’établissements horeca et de snackbars, de coiffeurs, de boucheries, de fleuristes, de poissonneries et de libraires¹². Nous estimons toutefois qu’il conviendrait de les obliger à proposer au moins un mode de paiement électronique.¹³

L’objectif de la présente résolution est d’encourager les paiements électroniques dans notre pays sans stigmatiser les paiements en espèces pour autant. 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. Pour les aider à prendre, eux aussi, le train du numérique, 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

daling is volledig toe te schrijven aan de daling van de kosten per transactie.

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. Deze app is er een belangrijke factor in het verdwijnen van cash geld en geldautomaten¹¹. Ook in ons land bestaan dergelijke apps, wel werden ze voorlopig niet ondersteund door een samenwerkingsverband van alle banken. 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*.

Ondanks deze nieuwe evoluties zijn er nog steeds ondernemingen die ervoor kiezen om geen enkele vorm van elektronisch betalen aan te bieden en alleen contant geld te accepteren. Dit zijn voornamelijk ambulante handelaars, horeca-uitbaters en snackbars, kappers, slagerijen, bloemisten, viswinkels en boekhandels¹². Toch is het volgens ons aangewezen dat ze verplicht minstens één elektronische betalingswijze zouden moeten aanbieden¹³.

Het doel van deze resolutie is om digitaal betalen te stimuleren in ons land zonder cashbetalingen te stigmatiseren. Ondernemers hebben 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 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

¹¹ Question écrite n° 1028, 11 décembre 2017, Paiements en liquide, QRA 54 139.

¹² Question écrite n° 25, 29 août 2019, Le paiement électronique en Belgique.

¹³ Proposition de loi de Mme Leen Dierick modifiant le Code de droit économique en ce qui concerne l’offre d’un mode de paiement électronique (DOC 55 0616).

¹¹ Schriftelijke vraag nr. 1028, 11 december 2017, Cashbetalingen, QRA 54 139.

¹² Schriftelijke vraag nr. 25, 29 augustus 2019, Elektronisch betalen in België.

¹³ Wetsvoorstel Leen Dierick tot wijziging van het WER wat het aanbieden van een elektronische betalingswijze betreft (DOC 55 0616).

aux entrepreneurs quel système correspond 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, il faut lancer une nouvelle campagne de sensibilisation pour faire évoluer les mentalités des consommateurs et des entreprises et inviter l'Observatoire des prix à analyser à intervalles réguliers le fonctionnement du marché des paiements électroniques. Il conviendrait par ailleurs de cartographier les secteurs et les profils d'entrepreneurs afin d'identifier ceux qui sont encore à la traîne aujourd'hui et de s'entretenir avec eux pour déterminer quels sont les obstacles qu'ils rencontrent encore à l'heure actuelle et de quelle façon le paiement électronique pourrait être stimulé.

La présente proposition de résolution demande également la prolongation de la déduction pour investissement majorée ou l'augmentation de la déduction pour investissement en actifs numériques actuellement en vigueur. La mesure de déduction pour investissement majorée n'a été appliquée qu'entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre 2019.

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 er een nieuwe sensibiliseringscampagne worden opgestart om zowel een gedragswijziging bij consumenten als bij ondernemingen te bekomen en moet het Prijzenobservatorium op regelmatige basis een analyse maken over de werking van de markt van elektronische betalingen. Ook zou er een overzicht moeten worden gemaakt van welke sectoren en profielen van ondernemers vandaag nog achterop hinken en met hen in overleg gaan om na te gaan wat de hindernissen nog zijn en hoe ook daar elektronisch betalen gestimuleerd kan worden.

Ook vraagt deze resolutie dat de verhoogde investeringsaftrek wordt verlengd of dat de bestaande investeringsaftrek voor digitale activa verder wordt verhoogd. De maatregel van verhoogde investeringsaftrek liep enkel tussen 1 januari 2018 en 31 december 2019.

La proposition de résolution entend enfin initier une concertation avec les entités fédérées et les pouvoirs locaux, de façon à encourager notamment les communes et les villes, les écoles, les clubs de sport et les musées à offrir une forme de paiement électronique, afin que le consommateur ait la possibilité de payer partout par voie électronique.

Ten slotte wil deze resolutie dat men in overleg gaat met de deelstaten en lokale besturen om ook onder meer gemeenten en steden, scholen, sportclubs en musea aan te moedigen om een vorm van elektronisch betalen aan te bieden zodat de consument overal elektronisch kan betalen.

Leen DIERICK (CD&V)
Jef VAN den BERGH (CD&V)

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

considérant:

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

B. que malgré cette augmentation annuelle, les Belges effectuent toujours moins de paiements électroniques que leurs voisins néerlandais et français;

C. qu'en Belgique, le nombre de terminaux de paiement par million d'habitants est en deçà de la moyenne européenne;

D. qu'en ce qui concerne le paiement sans contact, la Belgique est à la traîne par rapport à d'autres pays européens comme les Pays-Bas, la France et l'Allemagne;

E. qu'en Belgique, 63 % de l'ensemble des paiements sont encore effectués en liquide;

F. que le paiement numérique offre de nombreux avantages, à la fois aux consommateurs et aux entreprises;

G. que le paiement en liquide a aussi un coût, qui est souvent plus élevé que celui du paiement électronique;

H. que de plus en plus de consommateurs s'attendent à pouvoir payer partout et à tout moment par voie électronique, alors que ce n'est pas toujours possible aujourd'hui;

I. qu'il ressort de l'étude publiée le 13 mai 2019 par l'Observatoire des prix que les frais facturés aux commerçants pour le paiement électronique ont diminué entre 2015 et 2019 et que cette baisse est entièrement due à la réduction du coût par transaction;

J. que le règlement européen 2015/751 relatif aux commissions d'interchange pour les opérations de paiement liées à une carte prévoit la limitation du montant des commissions d'interchange pour les opérations par carte de débit ou de crédit;

K. que l'augmentation de la déduction fiscale pour investissement liée à l'achat d'un terminal de paiement a eu un impact positif sur le nombre de terminaux de paiement vendus à des commerçants qui n'offraient pas encore la possibilité d'effectuer des paiements numériques;

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

overwegende dat:

A. het aantal elektronische betalingstransacties elk jaar toeneemt in ons land;

B. ondanks de jaarlijkse toename Belgen nog steeds minder vaak elektronisch betalen dan in onze buurlanden Nederland en Frankrijk;

C. het aantal betaalterminals per miljoen inwoners in België onder het Europese gemiddelde ligt;

D. België op vlak van contactloos betalen achterop hinkt in vergelijking met andere Europese landen zoals Nederland, Frankrijk en Duitsland;

E. in België nog steeds 63 % van alle betalingen met cash geld gebeuren;

F. digitaal betalen veel voordelen biedt voor zowel consumenten als ondernemingen;

G. cash geld ook een kostprijs heeft en in veel gevallen duurder is dan een elektronische betaling;

H. steeds meer consumenten verwachten om overal en op elk moment digitaal te kunnen betalen, wat vandaag niet altijd mogelijk is;

I. uit de studie van het Prijzenobservatorium van 13 mei 2019 blijkt dat de kosten voor elektronisch betalen voor handelaars tussen 2015 en 2019 gedaald zijn en deze daling volledig toe te schrijven is aan de daling van de kosten per transactie;

J. de Europese Verordening 2015/751 betreffende afwikkelingsvergoedingen voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties voorziet in een begrenzing van het hoogte van afwikkelingsvergoedingen bij debet- en kredietkaarttransacties;

K. de verhoging van de fiscale investeringsaftrek voor de aankoop van een betaalterminal een positief effect heeft gehad op het aantal verkochte betaalterminals bij handelaars die nog geen digitale betalingen aanboden;

L. que les nouvelles technologies de paiement mobile comme l'application *Payconiq by Bancontact* ont le vent en poupe;

M. que malgré ces nouvelles évolutions, certains entrepreneurs – en majorité des entreprises de petite taille – considèrent encore, souvent à tort, qu'offrir une méthode de paiement numérique entraîne des coûts considérables;

N. qu'il faut stimuler le paiement numérique en Belgique, tout en évitant de stigmatiser le paiement en espèces;

DEMANDE AU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL:

1. de placer un comparateur 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, des frais d'entretien et des frais d'abonnement et de transaction;

2. d'organiser, sur le modèle néerlandais, une concertation structurelle avec les parties prenantes (consommateurs, entreprises, banques et pouvoirs publics) en vue de préparer des mesures visant à stimuler le paiement électronique;

3. 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 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;

4. de lancer une campagne de sensibilisation visant à faire évoluer les mentalités, d'une part, en familiarisant davantage les consommateurs avec l'utilisation du paiement électronique, même pour de petits montants, et en les informant notamment sur la sécurité du paiement électronique et, d'autre part, en encourageant les entrepreneurs à proposer une forme de paiement électronique;

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;

6. de cartographier les secteurs et les profils d'entrepreneurs afin d'identifier ceux qui sont encore à la traîne en matière de paiement électronique et de s'entretenir

L. nieuwe mobiele betaaltechnologieën zoals *Payconiq by Bancontact* app aan een opmars bezig zijn;

M. ondanks deze nieuwe evoluties sommige ondernemers, vooral kleine ondernemingen, er nog steeds, vaak onterecht, vanuit gaan dat het aanbieden van een digitale betaalmethode aanzienlijke kosten met zich meebrengen;

N. digitaal betalen in België gestimuleerd moet worden zonder cashbetalingen te stigmatiseren;

VRAAGT AAN DE FEDERALE REGERING:

1. om een 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 voor de aankoop of huur van een betalingsterminal, onderhoudskosten en abonnements- en transactiekosten;

2. naar Nederlands voorbeeld een structureel overleg te organiseren met alle stakeholders (consumenten, ondernemingen, banken en overheid) om maatregelen voor te bereiden om elektronisch betalen te stimuleren;

3. het structureel overleg onderzoekt of het voor België aangewezen is dat alle banken één betaalapp ontwikkelen en ondersteunen via een samenwerkingsakkoord, al dan niet in overleg met andere eurozonelanden, waarmee de consument gemakkelijk digitaal mee kan betalen in België en eventueel ook in andere landen;

4. een sensibiliseringscampagne te starten met als doel om een gedragsverandering teweeg te brengen door enerzijds consumenten meer vertrouwd te maken met het gebruik van digitaal betalen, ook voor kleine bedragen en informeren over onder meer de veiligheid van digitaal betalen en anderzijds ondernemers aanmoedigen om een vorm van digitaal betalen aan te bieden;

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;

6. om een overzicht te maken van welke sectoren en welke profielen van ondernemers achterop hinken op vlak van elektronisch betalen en met die sectoren

avec eux pour déterminer de quelle façon le paiement électronique pourrait être stimulé;

7. de prolonger la déduction pour investissement majorée ou d'augmenter la déduction existante pour les actifs numériques;

8. de coopérer avec les entités fédérées afin de proposer au moins un mode de paiement électronique notamment dans les musées, les villes et communes, les écoles et les clubs de sport, afin que le consommateur ait la possibilité de payer partout par voie électronique.

21 avril 2020

in overleg te gaan hoe elektronisch betalen daar gestimuleerd kan worden;

7. de verhoogde investeringsaftrek te verlengen of de bestaande aftrek voor digitale activa te verhogen;

8. om samen te werken met de deelstaten om in onder meer musea, steden en gemeenten, scholen en sportclubs minstens één elektronische betalingswijze aan te bieden zodat de consument overal elektronisch kan betalen.

21 april 2020

Leen DIERICK (CD&V)
Jef VAN den BERGH (CD&V)