

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

13 septembre 2023

PROPOSITION DE LOI

**modifiant
le Code de droit économique,
garantissant le droit à payer en espèces
pour le consommateur**

(déposée par M. Denis Ducarme)

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

13 september 2023

WETSVOORSTEL

**tot wijziging
van het Wetboek van economisch recht,
ter verankering van het recht van
de consument om met contant geld te betalen**

(ingediend door de heer Denis Ducarme)

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise à garantir le droit pour le consommateur de pouvoir payer en espèces, lorsqu'il est physiquement en présence du commerçant.

Des exceptions sont prévues:

- 1. lorsque des raisons de sécurité peuvent être invoquées par le commerçant;*
- 2. lorsqu'il y a suspicion d'utilisation de fausse monnaie;*
- 3. lorsque les prix pratiqués habituellement dépassent le montant de 3000 euros;*
- 4. en cas de dérogation spéciale accordée par le Roi.*

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe te garanderen dat een consument bij een fysieke verkoop het recht heeft om met contant geld te betalen.

Daarop zouden wel enkele uitzonderingen bestaan:

- 1. wanneer de handelaar veiligheidsredenen kan invoeren;*
- 2. wanneer een vermoeden bestaat dat valse munten en biljetten worden gebruikt;*
- 3. wanneer de gangbare prijzen het bedrag van 3000 euro overschrijden;*
- 4. bij bijzondere, door de Koning verleende afwijkingen van dat recht.*

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
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant – Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering 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 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 (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Développement important des paiements à l'aide d'argent virtuel

Ces dernières années, l'argent est devenu de plus en plus virtuel. Par exemple, des paiements peuvent se faire en utilisant son smartphone, il est devenu simple de transférer de l'argent à l'autre bout du monde en un simple clic. L'innovation technologique et les intérêts propres au secteur bancaire font peu à peu naître de nouveaux outils qui diminuent le recours aux paiements en espèces. Depuis le 1^{er} juillet 2022, toutes les entreprises, quelle que soit leur taille, doivent être en mesure de proposer aux consommateurs, au minimum, un système de paiement par voie électronique¹.

Pour rappel, le paiement en espèces doit être garanti; en Belgique, comme dans tous les États membres de la zone euro, les billets et les pièces de monnaie en euros sont en effet les seuls à avoir "cours légal". Cela signifie que ces derniers doivent être obligatoirement acceptés: "le bénéficiaire d'une obligation de paiement ne peut refuser les billets de banque et pièces en euros, sauf si les parties sont convenues d'un autre mode de paiement"². Cependant, certaines limitations existent; la loi interdit ainsi les paiements en espèces d'un montant de plus de 3000 euros à un commerçant³. L'acceptation ou non des billets présentés en paiement repose la plupart du temps sur le simple bon sens. Il arrive toutefois que des conflits apparaissent à ce sujet entre le consommateur et l'entreprise. Pour aider les différentes parties à les résoudre, le SPF Économie propose un *memorandum* relatif au refus des billets de banque par les vendeurs. Il y est précisé que lorsque le consommateur souhaite payer le montant de ses achats en espèces, le vendeur ne refusera les billets qu'il lui présente qu'en se fondant sur des raisons liées au "principe de bonne foi", c'est-à-dire sur des critères objectifs, qui ne seront généralement pas contestés par le consommateur.

À défaut, ce refus pourrait être constitutif d'une pratique commerciale déloyale susceptible "d'altérer de

¹ Article VI.7/4 du Code de droit économique, inséré par la loi du 17 mars 2022.

² Article 1^{er}, a), de la recommandation de la Commission du 22 mars 2010 "concernant l'étendue et les effets du cours légal des billets de banque et pièces en euros", intitulé "acceptation obligatoire" (2010/191/UE).

³ Article 67 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Betalingen met virtueel geld in steile opmars

Het geld is de afgelopen jaren steeds virtueel geworden. Zo zijn betalingen via de smartphone heel normaal en volstaat een muisklik om geld naar de andere kant van de wereld over te schrijven. Door technologische innovaties en in het belang van de banksector zelf duiken gaandeweg nieuwe tools op, die de nood aan contant geld verminderen. Sinds 1 juli 2022 moeten alle ondernemingen, ongeacht hun grootte, in staat zijn de consument ten minste één elektronisch betaalsysteem aan te bieden.¹

Pro memorie: in België, net zoals in alle andere landen van de eurozone, moet de betaling met contant geld worden gegarandeerd, aangezien de eurobiljetten en -munten de enige "wettige betaalmiddelen" zijn. Dat betekent dat eurobiljetten en -munten verplicht moeten worden aanvaard: "De crediteur bij een betalingsverplichting mag geen eurobankbiljetten en -munten weigeren, tenzij de partijen een ander betaalmiddel zijn overeengekomen."² Er staan echter beperkingen op die bepaling. Zo verbiedt de wet bij een fysieke verkoop betalingen met contant geld wanneer het te betalen bedrag 3000 euro overschrijdt.³ Of biljetten al dan niet als betaalmiddel worden aanvaard, hangt grotendeels van het gezond verstand af. Het gebeurt echter dat de consument en de onderneming het oneens zijn. Om de verschillende partijen te helpen dergelijke conflicten op te lossen, heeft de FOD Economie een memorandum betreffende de weigering van bankbiljetten door verkopers opgesteld. Daarin wordt het volgende verduidelijkt: "Wanneer de consument het bedrag van zijn aankoop wenst te betalen in contanten, zal de verkoper de hem aldus aangeboden biljetten slechts weigeren op grond van redenen die verband houden met het "principe van de goede trouw", met name objectieve criteria die vaak overigens niet worden betwist door de consument."

Indien de aangeboden biljetten om een andere reden worden geweigerd, zou die weigering een oneerlijke

¹ Artikel VI.7/4 van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 17 maart 2022.

² Punt 1, a) Verplichte aanvaarding, van de aanbeveling van de Commissie van 22 maart 2010 betreffende de draagwijde en de gevolgen van de hoedanigheid van wettig betaalmiddel van eurobankbiljetten en -munten (2010/191/EU).

³ Artikel 67 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

manière substantielle le comportement économique” du consommateur moyen concerné (article VI.93 CDE, par exemple un refus de vendre qui serait alors considéré comme illicite), voire d’une clause abusive lorsqu’il est fait en application d’une disposition contractuelle, comme par exemple une disposition des conditions générales de vente (article VI.82 CDE).

Par ailleurs, étant donné les multiples applications de traçage, liées à celles de paiement électronique, utilisées actuellement par les firmes commerciales, le risque existe que plus aucun pan de notre vie privée ne puisse échapper à ces outils. Il est donc d’autant plus essentiel que les paiements en espèces puisse continuer à être pratiqués par les consommateurs, puisque cela permet de lutter contre un phénomène causant une diminution de leur liberté et portant atteinte à leur vie privée. L’utilisation massive de modes de paiement électroniques laisse également des traces permettant à des personnes, mal intentionnées ou non, d’accéder à des données importantes les concernant, comme leurs coordonnées bancaires ou, plus largement, leurs habitudes de consommation. C’est une problématique que l’on retrouve dans de nombreux secteurs de l’économie.

Il est utile de souligner que, d’après une enquête de la Banque centrale européenne (BCE) sur le comportement en matière de paiement dans la zone euro, les paiements en espèces restent majoritairement utilisés dans les points de vente en Europe (59 % des transactions), même si la proportion de billets et de pièces dans les opérations de paiement baisse constamment (ils en représentaient encore 72 % en 2009). En Belgique, 45 % des consommateurs, en moyenne, règlent toujours à l’heure actuelle leurs achats en espèces, dans les points de vente.

Des mouvements de citoyens, parfois irrationnels, peuvent se développer suite à un manque de confiance envers les institutions bancaires. Ce qui peut conduire à des retraits de billets importants. Pour le Mouvement Réformateur, la possibilité pour le consommateur de payer en espèces donc être préservée. Il est essentiel que le paiement en espèces et le paiement électronique puissent continuer à coexister en assurant ainsi des moyens de paiement complémentaires.

2. Objectif de la présente proposition de loi

2.1. Principe

Cette proposition de loi garantit le droit à payer en espèces pour le consommateur.

handelspraktijk kunnen inhouden die “het economische gedrag van de gemiddelde consument (...) wezenlijk verstoort of kan verstoren” (artikel V.93 WER, bijvoorbeeld een weigering om te verkopen, die bijgevolg als onwettig moet worden beschouwd). Men kan zelfs gewagen van een onrechtmatig beding, wanneer die weigering plaatsvindt met toepassing van een bepaling uit een overeenkomst, zoals een bepaling uit de algemene verkoopsvoorwaarden (artikel VI.82 WER).

Handelsondernemingen maken gebruik van allerlei toepassingen om het elektronische betalingsverkeer te traceren, met als risico dat geen enkel aspect van ons privéleven buiten schot blijft. Het is bijgevolg des te belangrijker dat de consument contant kan blijven betalen. Op die manier kan weerwerk worden geboden tegen een verschijnsel dat de vrijheid van de consument beperkt en diens privéleven aantast. Via de sporen die het massale gebruik van elektronische betaalmiddelen achterlaat, kunnen derden met al dan niet slechte bedoelingen zich tevens toegang verschaffen tot belangrijke gegevens van de consument, bijvoorbeeld diens bankgegevens, of meer algemeen een beeld krijgen van diens consumptiegewoonten. Met die problematiek worden vele economische sectoren geconfronteerd.

Interessant in dat verband zijn de cijfers uit een onderzoek van de Europese Centrale Bank (ECB) over het betaalgedrag in de eurozone. In de fysieke verkooppunten in Europa wordt nog steeds meestal contant betaald (59 % van de transacties), hoewel het aandeel van biljetten en munten in de betalingstransacties blijft dalen (in 2009 nog 72 %). In België betaalt thans gemiddeld nog 45 % van de consumenten aankopen in fysieke verkooppunten met contant geld.

Soms komen de burgers in actie om uiting te geven aan hun gebrek aan vertrouwen in de bankinstellingen, waarbij zij zich niet altijd rationeel gedragen en vaak grote hoeveelheden biljetten afhalen. De Mouvement Réformateur vindt dan ook dat de consument over de mogelijkheid moet blijven beschikken om met contant geld te betalen. Het is van wezenlijk belang dat betalingen met contant geld en elektronische betalingen naast elkaar kunnen blijven bestaan en elkaar als betaalmiddel kunnen aanvullen.

2. Doelstelling van dit wetsvoorstel

2.1. Uitgangspunt

Dit wetsvoorstel strekt tot verankering van het recht van de consument om met contant geld te betalen.

2.2. Exceptions prévues

Des exceptions à ce principe sont prévues dans certains cas précis:

1. lorsque l'entreprise peut invoquer des raisons de sécurité pour refuser de manière temporaire les paiements en espèces et qu'elle en informe au préalable ses clients en précisant que: "Pour des raisons de sécurité, ce magasin n'accepte temporairement pas de paiements en espèces.";

2. lorsque l'entreprise peut raisonnablement estimer que les espèces proposées par le consommateur sont de la fausse monnaie;

3. dans le cas des entreprises qui proposent principalement à la vente des produits dont le prix dépasse le seuil de paiement en espèces fixé par le livre III de la loi du 18 septembre 2017⁴, soit 3000 euros;

4. lorsque le Roi, par dérogation à ce principe, après avis du Conseil Supérieur des Indépendants et des Petites et Moyennes Entreprises, autorise pour certains secteurs ou types d'activités commerciales une dérogation à l'obligation d'accepter le paiement en espèces.

Cette mesure est mise en œuvre dans le cadre du Code de droit économique; ce droit ne sera cependant reconnu que "lorsque le paiement en euro a lieu en présence physique et simultanée du consommateur et de l'entreprise". En effet, pour tous les autres types de relations (État/e-commerce/civile), la loi, le contrat ou les circonstances de la transaction permettent d'imposer un mode de paiement électronique.

Une sanction de niveau 1 est prévue pour les entreprises qui commettent une infraction à l'obligation d'accepter le paiement en espèces de la part du consommateur. La présente proposition de loi ne prévoit cependant pas d'amende suite au premier constat d'infraction aux dispositions de la présente proposition de loi car cela pourrait être contreproductif. En effet l'objectif poursuivi est de permettre aux consommateurs de pouvoir, aussi librement que possible, choisir leur moyen de paiement et d'inciter les commerçants à respecter ce choix. C'est pourquoi, lors d'une première infraction, il n'y aura pas d'amende mais un simple avertissement de la part des

⁴ Loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces.

2.2. Voorgestelde uitzonderingen

Op dat principe zouden in bepaalde, specifieke gevallen uitzonderingen gelden:

1. wanneer de onderneming veiligheidsredenen kan invoeren om betalingen met contant geld tijdelijk te weigeren en ze er haar klanten vooraf van op de hoogte brengt met de mededeling: "Om veiligheidsredenen aanvaardt deze winkel tijdelijk geen betalingen met contant geld.";

2. wanneer de onderneming een redelijk vermoeden heeft dat het door de consument voorgelegde contant geld vals is;

3. wanneer de onderneming hoofdzakelijk producten verkoopt waarvan de prijs volgens boek III van de wet van 18 september 2017⁴ de drempel voor betaling met contant geld, namelijk 3000 euro, overschrijdt;

4. wanneer de Koning, in afwijking van het principe en na het advies van de Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de Kleine en Middelgrote Ondernemingen, voor bepaalde sectoren of voor bepaalde soorten handelsactiviteiten een afwijking toestaat op de verplichte aanvaarding van contant geld.

De beoogde maatregel wordt ten uitvoer gelegd in het kader van het Wetboek van economisch recht. Dat recht om contant te betalen zal echter slechts worden erkend wanneer de betaling in euro's haar beslag krijgt in de fysieke en gelijktijdige aanwezigheid van de consument en de onderneming. Voor alle andere types van relaties (relaties met de overheid, e-commerce of burgerrechtelijke relaties) kan immers krachtens de wet, krachtens een overeenkomst of naargelang van de omstandigheden van de transactie het gebruik van een elektronisch betaalmiddel worden opgelegd.

Er wordt in een sanctie van niveau 1 voorzien voor het geval de onderneming de verplichting niet nakomt om betalingen met contant geld van de consument te aanvaarden. Bij een eerste overtreding van de in dit wetsvoorstel vervatte bepalingen zou echter geen boete worden opgelegd, aangezien dat contraproductief zou kunnen zijn. Het is namelijk de bedoeling er via dit wetsvoorstel voor te zorgen dat consumenten zo vrij mogelijk het betaalmiddel van hun keuze kunnen gebruiken en dat de handelaars ertoe worden aangezet die keuze te eerbiedigen. Daarom zal er bij een eerste overtreding geen boete worden opgelegd, maar zullen de economische

⁴ *Idem.*

services de l'inspection économique. Cette souplesse ne peut par contre pas être applicable lors de récidives ou de situations d'infractions multiples.

Denis Ducarme (MR)

inspectiediensten een gewone waarschuwing geven. Die soepelheid zal echter niet kunnen worden gehandhaafd bij recidive of veelvuldige overtredingen.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans livre VI, titre 2, chapitre 2/1, du Code de droit économique, il est inséré un article VI.7/5, rédigé comme suit:

“VI.7/5. § 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du livre III de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, lorsque le paiement en euro a lieu en présence physique et simultanée du consommateur et de l'entreprise, l'entreprise accepte le paiement en espèces du consommateur, sauf si:

1° l'entreprise peut invoquer des raisons de sécurité pour, temporairement, refuser les paiements en espèces et en informe au préalable ses clients en précisant que “Pour des raisons de sécurité, ce magasin n'accepte temporairement pas de paiements en espèces.”;

2° suite à l'application d'une méthode de contrôle validée par le Roi, l'entreprise peut conclure que les espèces proposées par le consommateur constituent de la fausse monnaie.

§ 2. Les entreprises qui proposent principalement à la vente des produits dont le prix dépasse le seuil de paiement en espèces fixé par le livre III de la loi du 18 septembre 2017 précitée, ne sont pas tenues au respect du paragraphe premier.

§ 3. Le Roi peut, par dérogation au paragraphe premier, après avis du Conseil Supérieur des Indépendants et des Petites et Moyennes Entreprises visé à l'article 2, 3°, de la loi du 24 avril 2014 relative à l'organisation de la représentation des indépendants et des PME, autoriser pour certains secteurs ou types d'activités commerciales une dérogation à l'obligation d'accepter le paiement en espèces. Le Roi assortit cette dérogation d'une obligation d'information préalable spécifique dans le chef de l'entreprise au bénéfice du consommateur.”

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In boek VI, titel 2, hoofdstuk 2/1, van het Wetboek van economisch recht wordt een artikel VI.7/5 ingevoegd, luidende:

“Art. VI.7/5. § 1. Onverminderd de bepalingen van Boek III van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten aanvaardt de onderneming de betaling met contant geld van de consument, wanneer de betaling in euro haar beslag krijgt in de fysieke en gelijktijdige aanwezigheid van de consument en de onderneming, tenzij:

1° de onderneming veiligheidsredenen kan invoeren om betalingen met contant geld tijdelijk te weigeren en ze er haar klanten vooraf van op de hoogte brengt met de mededeling: “Om veiligheidsredenen aanvaardt deze winkel tijdelijk geen betalingen met contant geld.”;

2° de onderneming aan de hand van een door de Koning gevalideerde controlemethode kan besluiten dat het door de consument voorlegde contant geld vals is.

§ 2. Ondernemingen die hoofdzakelijk producten te koop aanbieden waarvan de prijs de bij boek III van de voormelde wet van 18 september 2017 bepaalde de drempel voor de betaling met contant geld overschrijdt, zijn er niet toe gehouden de bepalingen uit § 1 na te leven.

§ 3. De Koning kan, in afwijking van § 1, na advies van de Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de Kleine en Middelgrote Ondernemingen als bedoeld in artikel 2, 3°, van de wet van 24 april 2014 betreffende de organisatie van de vertegenwoordiging van de zelfstandigen en de kmo's, voor bepaalde sectoren of voor bepaalde soorten handelsactiviteiten een afwijking toestaan op de verplichte aanvaarding van betalingen in contant geld. De Koning verbindt aan die afwijking de verplichting dat de onderneming de consument daarvan voorafgaandelijk speciek op de hoogte brengt.”

Art. 3

Dans l'article XV.83 du même Code, le 1^o/2 est abrogé.

Art. 4

Dans le même Code, il est inséré un article XV.83/1, rédigé comme suit:

“Art. XV.83/1. Lorsqu’une infraction aux dispositions de l’article VI.7/4, relatif à l’obligation de mise à disposition d’un moyen de paiement électronique, ou de l’article VI.7/5, relatif à l’obligation d’acceptation des paiements en espèces, est constatée pour la première fois, les agents visés à l’article XV.2. peuvent adresser au contrevenant un avertissement le mettant en demeure de mettre fin à cet acte, excepté dans les cas où une ou plusieurs nouvelle(s) infraction(s) à l’un de ces articles est ou sont constatée(s) dans les 3 mois suivant la constatation de la première infraction précitée.

Sans préjudice de l’alinéa 1^{er}, sont punis, d’une sanction de niveau 1 ceux qui commettent une infraction aux dispositions de l’article VI.7/4 relatif à l’obligation de mise à disposition d’un moyen de paiement électronique ou de l’article VI.7/5 relatif à l’obligation d’acceptation des paiements en espèces.”

17 juillet 2023

Denis Ducarme (MR)

Art. 3

In artikel XV.83 van hetzelfde wetboek wordt punt 1^o/2 opgeheven.

Art. 4

In hetzelfde Wetboek wordt een artikel XV.83/1 ingevoegd, luidende:

“Art. XV.83/1. Wanneer voor het eerst een overtreding wordt vastgesteld van de bepalingen van artikel VI.7/4 met betrekking tot de verplichte terbeschikkingstelling van een elektronisch betaalmiddel of van de bepalingen van artikel VI.7/5 met betrekking tot de verplichte aanvaarding van betalingen in contant geld, kunnen de in artikel XV.2 bedoelde ambtenaren een waarschuwing tot de overtreder richten waarin ze hem aanmanen een einde aan die handeling te maken, behalve ingeval binnen de drie maanden na de vaststelling van de voormelde eerste overtreding een of meer nieuwe overtredingen van een van die artikelen worden vastgesteld.

Onverminderd het eerste lid wordt een straf van niveau 1 opgelegd aan wie een overtreding begaat van de bepalingen van artikel VI.7/4 met betrekking tot de verplichte terbeschikkingstelling van een elektronisch betaalmiddel of van de bepalingen van artikel VI.7/5 met betrekking tot de verplichte aanvaarding van betalingen in contant geld.”

17 juli 2023