

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

BUITENGEWONE ZITTING 2024

2 augustus 2024

WETSVOORSTEL

teneinde de aanwezigheid
van geldautomaten en terminals
in het hele land te waarborgen

(ingediend door de dames Meyrem Almaci en
Sarah Schlitz c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE 2024

2 août 2024

PROPOSITION DE LOI

visant à garantir la présence
de distributeurs de billets et de terminaux
sur l'ensemble du territoire

(déposée par Mmes Meyrem Almaci et
Sarah Schlitz et consorts)

SAMENVATTING

*Dit wetsvoorstel beoogt de aanwezigheid van geld-
automaten en terminals in het hele land te waarborgen.*

RÉSUMÉ

*La présente proposition de loi vise à garantir la
présence de distributeurs de billets et de terminaux
sur l'ensemble du territoire.*

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

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

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt, met een aantal aanpassingen, de tekst over van voorstel DOC 55 3177/001.

Gebrek aan toegankelijkheid van geldautomaten

De geleidelijke vermindering van bankterminals en geldautomaten (ATM – *Automatic Teller Machine*) in België is een probleem dat de toegang tot contant geld voor een groeiend deel van de bevolking ernstig beperkt. Tussen 2010 en 2023 daalde het aantal bankkantoren van 7.744 naar 3.243¹. Na een piek in 2013 met 8.707 automaten is het aantal voor de bevolking beschikbare geldautomaten sindsdien gestaag gedaald tot 5.933 eind 2021². Volgens cijfers van de Europese Centrale Bank (ECB) is België het land in de eurozone dat sinds 2016 de meeste geldautomaten heeft verloren³.

Deze achteruitgang heeft een nieuwe wending genomen met de rationalisering van het ATM-netwerk die de vier grote banken (Belfius, BNP Paribas Fortis, ING en KBC), verenigd in het Batopin-consortium, sinds maart 2020 plannen. Deze grote banken zijn van plan tegen eind 2024 alle geldautomaten uit hun kantoren te verwijderen en ze te vervangen door ongeveer 2.240 neutrale geldautomaten op 970 locaties (tegenover 2.500 locaties nu)⁴. Deze geldautomaten maken het, volgens het beginsel van de betalingsinitiatiedienst, voor elk individu mogelijk een betalingsopdracht te geven ongeacht de kredietinstelling waar zijn of haar bankrekening is gedomicilieerd.

Volgens berekeningen van de NBB zou de impact van het Batopin-project moeten leiden tot een verlies van bijna 40 % van het totale aantal locaties en een derde van de geldautomaten in België tegen 2024. Een eind 2022 gepubliceerde studie van het Waals Instituut voor Evaluatie, Prognose en Statistiek (IWEPS) maakt de balans op. Volgens deze studie daalt het aantal geldautomaten in België tussen eind 2020 en eind 2021 met 14 %. Als er niets gebeurt, zal België tegen 2025 in totaal bijna 2.000 geldautomaten verliezen

¹ Febelfin, Structuur van de banksector 2023.

² <https://www.iweps.be/publication/assurer-lacces-de-la-population-wallonne-auxdistributeurs-de-billets-elements-danalysesgeographiques/>

³ https://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=169.PSS.A.BE.S102.I00.I100.NT.X0.20.Z0Z.Z

⁴ https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/rapport_sur_linclusion_financiere_2022.pdf

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition reprend, en l'adaptant, le texte de la proposition DOC 55 3177/001.

Le manque d'accessibilité aux distributeurs de billets

La réduction progressive des terminaux bancaires et des distributeurs automatiques de billets (ATM – *Automatic Teller Machine*) sur le territoire belge constitue un problème limitant fortement l'accès aux espèces pour une part de plus en plus importante de la population. Entre 2010 et 2023, le nombre d'agences bancaires est passé de 7.744 à 3.243¹. Après avoir atteint un pic en 2013 avec 8.707 appareils, le nombre de distributeurs de billets mis à la disposition de la population n'a cessé de diminuer depuis lors pour descendre à 5.933 fin 2021². Selon les chiffres de la Banque centrale européenne (BCE), la Belgique est le pays de la zone euro qui a perdu le plus d'ATM depuis 2016³.

Cette baisse a pris un nouveau tournant avec la rationalisation du réseau de distributeurs bancaires prévue par les quatre grandes banques (Belfius, BNP Paribas Fortis, ING et KBC) réunies au sein du consortium Batopin depuis mars 2020. Ces grandes banques ont prévu de supprimer tous les distributeurs de leurs agences d'ici la fin 2024 pour les remplacer par environ 2.240 distributeurs neutres installés sur 970 sites (contre 2.500 lieux aujourd'hui)⁴. Ces distributeurs permettent, suivant le principe de service d'initiation de paiement, à chaque particulier d'ordonner une opération de paiement, peu importe l'établissement de crédit dans lequel son compte bancaire est domicilié.

Selon des calculs effectués par la BNB, l'impact du projet Batopin devrait conduire, au niveau belge, à une perte de près de 40 % du nombre total d'emplacements et d'un tiers des distributeurs d'ici 2024. Une étude publiée fin 2022 par l'Institut wallon de l'évaluation, de la prospective et de la statistique (IWEPS) dresse un état des lieux de la situation. Ainsi, selon cette étude, entre fin 2020 et fin 2021, le nombre d'ATM a baissé de 14 % pour la Belgique. D'ici 2025, si rien n'est fait, la Belgique perdra encore globalement près de 2.000 ATM (pour atteindre

¹ Febelfin, Structure du secteur bancaire 2023.

² <https://www.iweps.be/publication/assurer-lacces-de-la-population-wallonne-auxdistributeurs-de-billets-elements-danalysesgeographiques/>

³ https://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=169.PSS.A.BE.S102.I00.I100.NT.X0.20.Z0Z.Z

⁴ https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/rapport_sur_linclusion_financiere_2022.pdf

(tot 4.037), waardoor de situatie zowel op het platteland als in de rand van de steden kritiek wordt. In 2025 zou er gemiddeld 1 geldautomaat per 2903 inwoners zijn, tegenover 1 geldautomaat per 1.942 inwoners nu⁵. De aankondiging van alle locaties waarin geldautomaten onder de naam Batopin zullen worden geplaatst begin dit jaar heeft de lokale verschillen en de tekortkomingen in veel buurten, onder andere door de agentschap hub.brussels, bevestigd⁶. Voor het andere bankconsortium Jofico (Axa, Crelan, Bpost, Argenta en vdk bank) zijn er geen cijfers beschikbaar.

Het resultaat is een gebrek aan toegang tot bankterminals en geldautomaten – een basisdienst voor elke burger – in plattelandsgebieden, in de stedelijke periferie en in sommige van de grootste steden van het land. Uit de laatste studie van de Europese Centrale Bank (ECB) over de houding van consumenten ten aanzien van betalingen in de eurozone (SPACE) blijkt dat ons land het land is waar de gebruikers het meest klagen over de slechte beschikbaarheid van geldautomaten. België heeft het hoogste aantal klachten over het gebrek aan beschikbaarheid van contant geld en het aantal klagers neemt het snelst toe. 27 % van de Belgische burgers meldde moeilijkheden bij het verkrijgen van bankbiljetten, een stijging van 12 % ten opzichte van de vorige enquête. In de rest van het Eurosysteem klaagde gemiddeld slechts 9 % van de respondenten over deze situatie⁷.

Bankbiljetten en munten nog veel gebruikt

Uit het ECB-onderzoek blijkt ook dat 45 % van de transacties in verkooppunten contant worden gedaan. De Belgische burgers blijven het belangrijk vinden om contant te kunnen betalen: 31 % van de respondenten vindt het belangrijk en 33 % “eerder” belangrijk. Contant geld is zeer nuttig, omdat het mensen in staat stelt over hun geld te beschikken buiten het banksysteem om. Het biedt ook een betaalmiddel in extreme gevallen waarin elektronische betaalmiddelen niet beschikbaar zijn, zoals tijdens de overstromingen in 2021. Contant geld bevordert ook de integratie en maakt het voor minder draagkrachtigen gemakkelijker om hun budget te beheersen. Ook moet worden opgemerkt dat de toenemende digitalisering van bankdiensten geen rekening houdt

⁵ <https://www.iweps.be/publication/assurer-laccs-de-la-population-wallonne-auxdistributeurs-de-billets-elements-danalysesgeographiques/>

⁶ hub.brussels, Het ATM-netwerk in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest.

⁷ <https://www.nbb.be/fr/articles/le-belge-paie-de-plus-en-plus-par-carte-et-se-plaint-du-manque-de-disponibilite-des>

4.037 ATM), rendant la situation critique tant dans les régions rurales que dans les quartiers périphériques des villes. En moyenne, il y aurait 1 ATM pour 2903 habitants en 2025 contre 1 ATM pour 1.942 habitants aujourd'hui⁵. L'annonce de tous les lieux d'emplacement où seront installés des distributeurs sous la bannière Batopin en début d'année a confirmé les disparités locales et les manquements déjà constatés dans de nombreux quartiers, notamment par l'agence hub.brussels⁶. Du côté de l'autre consortium bancaire Jofico (Axa, Crelan, Bpost, Argenta et vdk bank), il n'y a pas de chiffres disponibles mais la diminution du nombre de distributeurs ne semble pas être l'objectif poursuivi.

Il en résulte un manque d'accessibilité des terminaux et distributeurs bancaires – qui constituent pourtant un service de base pour chaque citoyen – dans les régions rurales, dans la périphérie urbaine, mais aussi au sein de certaines des plus grandes villes du pays. La dernière enquête de la Banque centrale européenne (BCE) sur l'évolution des moyens de paiement dans la zone euro (*Study on the Payment Attitudes of Consumers in the Euro Area – SPACE*) démontre que notre pays est celui où les utilisateurs se plaignent le plus de la faible disponibilité des distributeurs. C'est en Belgique que le plus de plaintes concernant le manque de disponibilité des espèces ont été enregistrées et où le nombre de plaignants s'accroît le plus rapidement. 27 % des citoyens belges ont ainsi déclaré éprouver des difficultés à se procurer des billets, soit une progression de 12 % par rapport à la dernière enquête. Dans le reste de l'Eurosystème, seuls 9 % des sondés en moyenne se plaignent de cette situation⁷.

La monnaie fiduciaire encore largement utilisée

L'enquête de la BCE révèle également que 45 % des transactions dans les points de vente se font en espèces. Les citoyens belges continuent de trouver important de pouvoir payer en espèces: 31 % des sondés estiment que c'est important et 33 % “plutôt” important. Les espèces revêtent une utilité non négligeable, en ce qu'elles permettent de disposer de son argent en dehors du système bancaire. Elles permettent aussi de disposer d'un moyen de paiement dans les cas extrêmes où les moyens de paiement électroniques font défaut, situation qui s'est présentée lors des inondations de 2021. Les espèces sont également favorables à l'inclusion et permettent aux personnes moins aisées de gérer plus aisément leur budget. Notons, par ailleurs, que la numérisation

⁵ <https://www.iweps.be/publication/assurer-laccs-de-la-population-wallonne-auxdistributeurs-de-billets-elements-danalysesgeographiques/>

⁶ hub.brussels, Le réseau ATM en Région de Bruxelles-Capitale, 2024, p. 27 et suivantes.

⁷ <https://www.nbb.be/fr/articles/le-belge-paie-de-plus-en-plus-par-carte-et-se-plaint-du-manque-de-disponibilite-des>

met de digitale kloof, met name onder ouderen. Volgens de barometer 2024 van de Koning Boudewijnstichting beschikt 11% van huishoudens met een laag inkomen niet over een internetverbinding; 40 % van de Belgische burgers is digitaal kwetsbaar, een cijfer dat oploopt tot 59 % bij mensen met een laag inkomen en 68% bij deze met een laag opleidingsniveau⁸.

Deze geleidelijke verdwijning van geldautomaten zal ook gevolgen kunnen hebben voor een hele reeks commerciële en maatschappelijke activiteiten (kleine handelaren, markten, beurzen, vlooiemarkten, enz.) indien de locatie van geldautomaten uitsluitend wordt gebaseerd op de door de banken vastgestelde rentabiliteitscriteria. De mogelijkheid om geld van de bankrekening op te nemen maakt deel uit van de diensten die rechtstreeks verband houden met het houden van een lopende rekening, zelfs voor de meest elementaire rekeningen, zoals bepaald in de wetgeving betreffende de basisbankdienst of het zeer recente Handvest betreffende de universele bankdienst.

Een situatie die het hele grondgebied betreft

Volgens de prognoses van de NBB waarin het Batopin-project is opgenomen, zou de beschikbaarheid van geldautomaten kunnen oplopen tot:

- 1 geldautomaat per 2.160 inwoners in het stedelijk gebied;
- 1 geldautomaat per 3.880 inwoners in “intermediaire” gebieden;
- 1 geldautomaat per 5.570 inwoners in plattelandsgebieden.

De IWEPS geeft in de bovengenoemde studie ook andere interessante bevindingen en aanbevelingen voor de inkadering van de sector⁹:

- IWEPS stelt voor de afstand tussen de woningen van de burgers en de verkoopautomaten over de weg te berekenen en niet hemelsbreed, zodat de verkoopautomaten eerlijker over het grondgebied kunnen worden verdeeld;
- IWEPS bevestigt dat de kwestie van de toegankelijkheid van automaten niet alleen de plattelandsgemeenten aangaat, maar ook de gemeenten in de stadsrand, die bijzonder zwaar worden

grandissante des services bancaires ne tient pas compte de la fracture numérique, notamment parmi les aînés. Selon le baromètre 2024 de la Fondation Roi Baudouin, 11% des ménages avec des faibles revenus ne dispose pas de connexion internet; à cet égard, 40 % des citoyens belges sont en situation de vulnérabilité numérique, un chiffre qui monte à 59 % chez les personnes avec des faibles revenus et 68% chez celles avec un niveau de diplôme peu élevé⁸.

Cette disparition progressive des distributeurs aura, en outre, des impacts potentiels pour toute une série d'activités commerciales et sociétales (petits commerçants, marchés, foires, brocantes, etc.) si la localisation des distributeurs repose sur les seuls critères de rentabilité fixés par les banques. La possibilité de retirer des espèces de son compte en banque fait partie des services directement liés à la détention d'un compte à vue, y compris pour les comptes les plus basiques comme le prévoit la législation sur le service bancaire de base ou la toute récente Charte sur le service bancaire universel.

Une situation qui concerne l'ensemble du territoire

Selon les projections de la BNB qui intègrent le projet Batopin, la disponibilité des distributeurs de billets pourrait atteindre en 2025:

- 1 distributeur pour 2.160 habitants en agglomération;
- 1 distributeur pour 3.880 habitants en zone “intermédiaire”;
- 1 distributeur pour 5.570 habitants en zone rurale.

L'IWEPS, dans le cadre de l'étude citée plus haut, fournit également d'autres constats et recommandations intéressants pour encadrer le secteur⁹:

- l'IWEPS propose de considérer la distance entre le domicile des citoyens et les distributeurs par la route, et non à vol d'oiseaux, ce qui permet une répartition plus juste des distributeurs sur le territoire;
- l'IWEPS confirme que l'enjeu de l'accessibilité des distributeurs ne concerne pas seulement les communes rurales, mais aussi les communes en périphérie urbaine, particulièrement touchées, et les grandes villes.

⁸ Koning Boudewijnstichting, Barometer van de digitale inclusie 2024.

⁹ <https://www.iweps.be/wp-content/uploads/2022/11/RR49-1.pdf>

⁸ Fondation Roi Baudouin, Baromètre de l'inclusion numérique 2024.

⁹ <https://www.iweps.be/wp-content/uploads/2022/11/RR49-1.pdf>

getroffen, en de grote steden. In Wallonië zijn de gemeenten met het grootste aantal inwoners op meer dan 3 km van een geldautomaat La Louvière, Namen, Bergen en Doornik;

— een klein aantal extra geldautomaten in vergelijking met de huidige situatie, en goed verspreid, zou het mogelijk maken de dekkingsgraad van geldautomaten in verhouding tot de bevolking aanzienlijk te verbeteren. In Wallonië zou de invoering van 83 geldautomaten in geselecteerde nederzettingen vanwege hun basisuitrusting of hun ligging/locatie leiden tot een dekking van ongeveer 191.000 extra inwoners, dat wil zeggen 5,2 % van de Waalse bevolking. Voor Wallonië zouden we dan een dekkingsgraad bereiken van 96,4 % van de Waalse bevolking binnen een straal van 5 km. Dit lijkt aan te tonen dat het door Batopin aangevoerde argument van een “betere verdeling” ter rechtvaardiging van de rationalisatie van het netwerk in feite een vermindering van de toegang tot bankdiensten verhult.

hub.brussels, in het kader van de bovengenoemde studie, stelt de noodzaak om het aantal geldautomaten in Brussel uit te breiden om te voldoen aan de drempel bepaald voor stedelijke gebieden in het federaal akkoord over Batopin vast en beveelt aan om het aantal sites te herziennen door onder andere rekening te houden met de verplaatsingsafstand die wordt gebruikt om de toegankelijkheid te beoordelen, in ieder geval in stedelijke gebieden, zodat deze meer overeenkomt met de afstand die iemand bereid is af te leggen om bij een automaat te komen.

Hoewel een dergelijke studie nog niet bestaat voor Vlaanderen, gaat het om een nationale aangelegenheid. Uit een enquête van de krant *L'Écho* in 2021 bleek dat zes op de tien gemeentelijke afdelingen geen geldautomaten hadden, een realiteit die ook Vlaanderen en in het bijzonder de Brusselse rand betreft, met als opmerkelijk voorbeeld de gemeente Linkebeek, die op het hele gemeentelijke grondgebied geen geldautomaten heeft¹⁰.

Een wet om de sector te reguleren

Aangezien de banken in ons land steeds meer verwilderen en een eventueel handvest voor de sector niet bindend is, is het van essentieel belang dat er op dit gebied wetgeving komt. De meest geschikte hefboom daarvoor is de aanname van een wet die voorziet in een compensatiefonds, waarbij een overheidsinstantie het overschot beheert en de praktische regelingen voor het opzetten van het netwerk organiseert.

¹⁰ <https://www.lecho.be/entreprises/banques/les-banques-envoient-les-distributeurs-de-billets-a-la-gare/10300911.html>

Ainsi, en Wallonie, les communes qui ont le plus grand nombre d'habitants à plus de 3 km d'un distributeur sont La Louvière, Namur, Mons et Tournai;

— un nombre réduit d'ATM supplémentaires par rapport à la situation actuelle, et bien répartis, permettrait d'améliorer considérablement le taux de couverture des ATM par rapport à la population. Ainsi, en Wallonie, l'implantation de 83 ATM dans des lieux d'habitat sélectionnés pour leur équipement de base ou leur situation/localisation induirait une desserte d'environ 191.000 habitants supplémentaires, soit 5,2 % de la population wallonne. Pour la Wallonie, on atteindrait alors un taux de couverture de 96,4 % de la population wallonne à moins de 5 km. Cela tend à démontrer que l'argument avancé par Batopin d'une “meilleure répartition” pour justifier la rationalisation du réseau masque en réalité une diminution de l'accès aux services bancaires.

hub.brussels, dans le cadre de l'étude également citée plus haut, constate qu'il faudra renforcer l'offre en distributeurs de billets à Bruxelles afin d'être conforme au seuil défini pour les zones urbaines dans l'accord fédéral avec Batopin et recommande de revoir le nombre d'emplacements en tenant notamment compte d'une révision de la distance de déplacement utilisée pour l'évaluation de l'accessibilité, du moins dans les zones urbaines, afin qu'elle soit davantage en adéquation avec le déplacement qu'une personne est prête à réaliser pour accéder à un distributeur.

Si une telle étude n'existe pas encore pour la Flandre, la question est nationale. Ainsi, une enquête du journal *L'Écho* en 2021 démontre que six sections communales sur 10 ne disposaient pas de distributeurs de billets, une réalité qui concerne aussi la Flandre et notamment la périphérie bruxelloise, avec l'exemple notable de la commune de Linkebeek qui ne dispose d'aucun distributeur sur l'ensemble du territoire communal¹⁰.

Une loi pour encadrer le secteur

Au vu de la désertification bancaire qui s'accélère dans notre pays et vu le caractère non contraignant d'une charte qui serait éventuellement signée avec le secteur, il est essentiel de pouvoir légiférer en la matière. Le levier le plus approprié pour le faire est l'adoption d'une loi prévoyant un Fonds de compensation, assorti d'un organisme public gérant le surplus et organisant les modalités pratiques de la mise en place du réseau.

¹⁰ <https://www.lecho.be/entreprises/banques/les-banques-envoient-les-distributeurs-de-billets-a-la-gare/10300911.html>

Concreet zal de bijdrage van elke kredietinstelling aan het fonds bij koninklijk besluit worden vastgesteld naar gelang van haar economisch belang, en bijvoorbeeld worden berekend op basis van het volume van de deposito's van elke instelling. Kredietinstellingen die procentueel een groter aantal geldautomaten hebben dan hun economisch belang op de Belgische markt en die kunnen aantonen dat zij voldoen aan de criteria voor de territoriale spreiding van het netwerk, kunnen om tussenkomst van het compensatiefonds verzoeken.

De aanwezigheid van een overheidsinstantie die het overschot zal beheren, in de vorm van een door de Nationale Bank van België (NBB) opgericht platform, zal het ook mogelijk maken een onevenwichtigheid in het fonds te vermijden die zou kunnen ontstaan doordat sommige kredietinstellingen er de voorkeur aan zouden geven aan het fonds bij te dragen in plaats van geldautomaten en terminals te installeren. Het platform zal dan het fonds kunnen gebruiken om zelf geldautomaten te installeren, volgens de criteria van een evenwichtige verdeling van het netwerk.

Bij deze criteria moeten de volgende beginselen in acht worden genomen:

1° ervoor zorgen dat ten minste 95 % van de bevolking binnen 2,5 km over de weg toegang heeft tot een geldautomaat en een terminal, en ten minste 98 % van de bevolking binnen 5 km over de weg;

2° zorgen voor een drempel van 1.500 inwoners per geldautomaat en terminal;

3° voorzien in gratis opnames en de aanwezigheid van andere basisdiensten die door geldautomaten naast opnames worden geleverd, zoals stortingen en overschrijvingen;

4° zorgen voor toegankelijkheid van geldautomaten en terminals voor mensen met een handicap;

5° geldautomaten en terminals moeten de hele dag en 's avonds toegankelijk zijn.

Om deze doelstellingen te bereiken zullen de praktische details van de uitvoering van het netwerk worden vastgesteld binnen het door de NBB opgezette platform. Dit platform zal vertegenwoordigers van federale en regionale overheden, lokale overheden, vertegenwoordigers van de sector (FEBELFIN) en vertegenwoordigers van het maatschappelijk middenveld (verenigingen voor consumentenbescherming, verenigingen die actief zijn op het gebied van verantwoord financieren, enz.) De werkzaamheden van dit platform moeten volledig

Concrètement, la part contributive de chaque établissement de crédit au Fonds sera fixée par arrêté royal en fonction de son importance économique; elle pourra, par exemple, être calculée à l'aune du volume des dépôts de chaque établissement. Les établissements de crédit qui disposeraient, en pourcentage, d'un nombre de distributeurs automatiques de billets proportionnellement supérieur à leur importance économique sur le marché belge et qui justifieraient du respect de critères de répartition territoriale du réseau pourraient demander l'intervention du Fonds de compensation.

La présence d'un organisme public gérant le surplus, qui prendra la forme d'une plate-forme mise en place par la Banque nationale de Belgique (BNB), permettra par ailleurs d'éviter un déséquilibre du Fonds potentiellement généré par le fait que certains établissements de crédit puissent préférer contribuer au Fonds plutôt que d'installer les distributeurs de billets et terminaux. La plate-forme pourra alors disposer du Fonds pour procéder elle-même à l'installation de distributeurs de billets, en suivant des critères de répartition équilibrée du réseau.

Ces critères devront respecter les principes suivants:

1° s'assurer qu'au minimum 95 % de la population ait accès à un distributeur et à un terminal dans les 2,5 km de son domicile par la route et au minimum 98 % de la population dans les 5 km par la route;

2° assurer un seuil de 1.500 habitants par distributeur de billets et terminal;

3° prévoir la gratuité des retraits et la présence d'autres services de base assurés par les distributeurs, outre les retraits, comme les dépôts et les virements et versements;

4° permettre l'accessibilité des distributeurs et terminaux aux personnes porteuses de handicap;

5° permettre l'accessibilité des distributeurs et terminaux tout au long de la journée et en soirée.

Pour atteindre ces objectifs, les modalités pratiques de la mise en place du réseau seront définies au sein de la plate-forme mise en place par la BNB. Cette plate-forme associera des représentants des gouvernements fédéraux et régionaux, des pouvoirs locaux, des représentants du secteur (FEBELFIN) ainsi que des représentants de la société civile (associations de protection des consommateurs, associations actives dans la finance responsable, etc.). Les travaux de cette plate-forme devront faire l'objet d'une totale transparence. Il s'agira

transparant zijn. Als eerste stap zal een theoretische kaart worden opgesteld, rekening houdend met de algemene gekwantificeerde doelstellingen. De bijdrage van de regionale regeringen moet het mogelijk maken de meest geschikte locaties in de betrokken gebieden te bepalen, rekening houdend met de bijzondere plaatselijke context.

Deze oplossing maakt het mogelijk ervoor te zorgen dat de burgers toegang hebben tot contant geld, terwijl de kosten van de dienst door de kredietinstellingen worden gedragen. De verantwoordelijkheid voor het verlenen van deze basisdienst aan de bevolking ligt bij de banken en mag niet leiden tot extra overheidsuitgaven. Deze oplossing zorgt er ook voor dat de bijdragen van de kredietinstellingen kunnen worden gebruikt om nieuwe geldautomaten en terminals te installeren.

Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Sarah Schlitz (Ecolo-Groen)
Staf Aerts (Ecolo-Groen)
Petra De Sutter (Ecolo-Groen)
Rajae Maouane (Ecolo-Groen)
Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen)
Matti Vandemaele (Ecolo-Groen)
Tinne Van der Straeten (Ecolo-Groen)
Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen)

en premier lieu d'élaborer une cartographie théorique en tenant compte des objectifs chiffrés généraux. La contribution des gouvernements régionaux doit permettre de déterminer les lieux les plus adéquats des territoires concernés en tenant compte des contextes locaux particuliers.

Cette solution permet d'assurer l'accessibilité des citoyens à la monnaie fiduciaire, tout en s'assurant que le coût du service repose sur les établissements de crédits. La responsabilité d'offrir à la population ce service de base revient en effet aux banques et ne doit pas générer de dépenses publiques supplémentaires. Cette solution permet, par ailleurs, de s'assurer que les contributions des établissements de crédits puissent servir à la mise en place de nouveaux distributeurs de billets et terminaux.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet gelden de volgende definities:

1° kredietinstelling: de kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

2° consument: iedere natuurlijke persoon die, in het kader van de door deze wet geregelde transacties, handelt met een doel dat geacht kan worden geen verband te houden met zijn commerciële, beroeps- of ambachtelijke activiteiten en die zijn hoofdverblijfplaats in België heeft;

3° terminal: de terminal is het apparaat dat wordt gebruikt om betalingsdiensten aan te bieden, met name diensten voor het initiëren van elektronische betalingen en informatiediensten over de financiële status van rekeningen.

Art. 3

Elke kredietinstelling moet bijdragen tot de aanwezigheid van een voldoende aantal terminals en geldautomaten die evenwichtig over het gehele Koninkrijk zijn verspreid.

Iedere consument heeft recht op toegang tot een geldautomaat en een terminal in de nabijheid van zijn woning. Elke vestiging moet de nodige voorzieningen bieden om alle consumenten, ook die met een handicap, daadwerkelijk toegang te geven tot en ten volle gebruik te laten maken van de geïnstalleerde terminals en geldautomaten.

De criteria voor de distributie van terminals en automaten zullen bij koninklijk besluit worden vastgesteld met het oog op de volgende doelstellingen:

1° ten minste 95 % van de bevolking moet toegang hebben tot een terminal en een automaat binnen een straal van 2,5 km van hun woning;

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

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

Art. 2

Pour l'application de la présente loi, on entend par:

1° établissement de crédit: l'établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er}, § 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse;

2° consommateur: toute personne physique qui, dans le cadre des transactions régies par la présente loi, agit dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et qui a sa résidence principale en Belgique;

3° terminal: le terminal est le dispositif utilisé aux fins d'assurer des services de paiement, en particulier les services d'initiation au paiement électronique et les services d'information sur l'état financier des comptes.

Art. 3

Tout établissement de crédit doit contribuer à la présence de terminaux et de distributeurs de billets en nombre suffisant et répartis de manière équilibrée sur tout le territoire du Royaume.

Tout consommateur a le droit d'accéder à un distributeur de billets et à un terminal à proximité de son domicile. Chaque établissement doit mettre en place les aménagements nécessaires permettant à tout consommateur, y compris porteurs de handicap, d'accéder effectivement et d'utiliser pleinement les terminaux et distributeurs installés.

Les critères de répartition des terminaux et distributeurs seront fixés par arrêté royal dans le but de rencontrer les objectifs suivants:

1° au minimum 95 % de la population doit avoir accès à un terminal et un distributeur dans les 2,5 km de son domicile par la route;

2° ten minste 98 % van de bevolking moet toegang hebben tot een terminal en een automaat binnen 5 km van hun woning over de weg;

3° zorgen voor een drempel van 1.500 inwoners per terminal en automaat.

Art. 4

Met geldautomaten en terminals kunnen consumenten kosteloos basisbankdiensten verrichten, zoals opnames, stortingen en overschrijvingen.

Art. 5

§ 1. Er wordt een compensatiefonds opgericht voor de toegang tot cash terminals en geldautomaten, beheerd door de Nationale Bank van België, hierna het “Fonds” genoemd.

§ 2. Elke kredietinstelling moet aan de financiering van het Fonds bijdragen overeenkomstig de procedures van de leden 4 en 6.

Deze verplichting geldt ook voor kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Unie vallen en die in België werkzaamheden verrichten als bedoeld in artikel 4 van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en effectenondernemingen.

§ 3. Elke kredietinstelling kan een bijdrage van het Fonds vragen, afhankelijk van haar bijdrage aan de aanwezigheid van betaalterminals en geldautomaten op het grondgebied van het Koninkrijk, overeenkomstig de procedures bedoeld in de paragrafen 5 en 6.

§ 4. De Koning stelt de criteria vast voor het bepalen van het contributieaandeel van elke kredietinstelling, afhankelijk van haar economisch belang op de Belgische markt.

§ 5. De Koning stelt de criteria vast voor het bepalen van het aan elke kredietinstelling toegewezen aandeel, met inachtneming van ten minste de volgende beginselen:

1° stijgt de bijdrage van het Fonds naar gelang van het aantal terminals en geldautomaten dat de kredietinstelling op het gehele grondgebied van het Koninkrijk ter beschikking stelt;

2° de interventie van het Fonds neemt toe naar gelang van het aantal terminals en geldautomaten dat de

2° au minimum 98 % de la population doit avoir accès à un terminal et un distributeur dans les 5 km de son domicile par la route;

3° assurer un seuil de 1.500 habitants par terminal et par distributeur.

Art. 4

Les distributeurs de billets et terminaux permettent aux consommateurs d'effectuer les opérations de bases des services bancaires sans frais, telles que les retraits, les dépôts et les virements.

Art. 5

§ 1. Un Fonds de compensation est créé pour l'accès aux terminaux et aux distributeurs de billets, géré par la Banque nationale de Belgique, ci-après le “Fonds”.

§ 2. Tout établissement de crédit doit contribuer au financement du Fonds selon les modalités visées aux paragraphes 4 et 6.

Cette obligation incombe également aux établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Union européenne qui prestent, en Belgique, des activités visées à l'article 4 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

§ 3. Tout établissement de crédit peut prétendre à une intervention du Fonds, en fonction de sa contribution à la présence de terminaux et de distributeurs de billets sur le territoire du Royaume, selon les modalités visées aux paragraphes 5 et 6.

§ 4. Le Roi fixe les critères permettant de déterminer la part contributive de chaque établissement de crédit, en fonction de son importance économique sur le marché belge.

§ 5. Le Roi fixe les critères permettant de déterminer la part attribuée à chaque établissement de crédit, en respectant au moins les principes suivants:

1° l'intervention du Fonds croît en fonction du nombre de terminaux et de distributeurs de billets que l'établissement de crédit met à disposition sur tout le territoire du Royaume;

2° l'intervention du Fonds croît en fonction du nombre de terminaux et de distributeurs de billets que

kredietinstelling ter beschikking stelt op geschikte locaties die een evenwichtige spreiding van het netwerk over het gehele grondgebied van het Koninkrijk mogelijk maken, volgens een kaart waarvan de procedure in artikel 6 is vastgesteld;

§ 6. De Nationale Bank van België bepaalt elk jaar het contributieaandeel en het aan elke kredietinstelling toegekende aandeel op basis van de criteria die de Koning overeenkomstig de paragrafen 4 en 5 vaststelt.

§ 7. Elke kredietinstelling moet het aantal en de plaats van de terminals en geldautomaten die zij op het gehele grondgebied van het Koninkrijk exploiteert, kunnen aantonen.

Art. 6

§ 1. Er wordt een platform opgericht dat uitgaat van de Nationale Bank van België om het eventuele overschot van het fonds te beheren, een optimale cartografie voor de distributie van terminals op het grondgebied van het Koninkrijk op te stellen en de installatie van bijkomende terminals op zich te nemen indien de distributie niet voldoet aan de in artikel 3 genoemde criteria.

§ 2. Dit platform omvat vertegenwoordigers van de federale en regionale overheden, vertegenwoordigers van lokale overheden, vertegenwoordigers van kredietinstellingen en representatieve consumentenorganisaties.

§ 3. De werkzaamheden van dit platform zijn openbaar.

10 juli 2024

Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Sarah Schlitz (Ecolo-Groen)
Staf Aerts (Ecolo-Groen)
Petra De Sutter (Ecolo-Groen)
Rajae Maouane (Ecolo-Groen)
Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen)
Matti Vandemaele (Ecolo-Groen)
Tinne Van der Straeten (Ecolo-Groen)
Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen)

l'établissement de crédit met à disposition aux lieux adéquats permettant une répartition équilibrée du réseau sur le territoire du Royaume, suivant une cartographie dont la procédure d'établissement est précisée à l'article 6.

§ 6. La Banque nationale de Belgique détermine, chaque année, la part contributive et la part attribuée à chaque établissement de crédit sur la base des critères fixés par le Roi, en application des paragraphes 4 et 5.

§ 7. Tout établissement de crédit doit être en mesure de prouver le nombre et la localisation des terminaux et des distributeurs de billets qu'il gère sur tout le territoire du Royaume.

Art. 6

§ 1. Une plate-forme émanant de la Banque nationale de Belgique est créée pour gérer l'éventuel surplus du Fonds, établir une cartographie optimale pour la répartition des terminaux sur le territoire du Royaume et prendre en charge l'installation de terminaux supplémentaires si la répartition ne rencontre pas les critères mentionnés à l'article 3.

§ 2. Cette plate-forme associe des représentants des gouvernements fédéraux et régionaux, des représentants des pouvoirs locaux, des représentants des établissements de crédits ainsi que des associations représentatives des consommateurs.

§ 3. Les travaux de cette plate-forme sont publics.

10 juillet 2024