

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

11 maart 2025

WETSVOORSTEL**tot oprichting
van een overheidsinstelling om de toegang
tot bankautomaten te waarborgen**(ingediend door
mevrouw Annik Van den Bosch c.s.)**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

11 mars 2025

PROPOSITION DE LOI**visant la création
d'un organisme public garantissant
l'accès à des distributeurs de billets**(déposée par
Mme Annik Van den Bosch et consorts)**SAMENVATTING**

Ondanks de protocolovereenkomst die de federale regering, de Belgische federatie van de financiële sector (Febelfin) en Batopin tijdens de 55° zittingsperiode hebben ondertekend, zal de toegankelijkheid tot bankautomaten er nog verder op achteruitgaan in België. Het is geen goed idee om die essentiële behoefte van de bevolking over te laten aan de banken en de privésector. Daarom beoogt dit wetsvoorstel:

1° een overheidsinstelling op te richten, BATOFICO PUBLIC, belast met het installeren en beheren van de bankautomaten;

2° die bankautomaten volgens eerlijke en samenhangende criteria over het hele grondgebied te spreiden;

3° te waarborgen dat elke consument aan een-der welke bankautomaat toegang heeft tot de basisbankdiensten;

4° de kosteloze geldopname te waarborgen;

5° te waarborgen dat de bankkantoren worden behouden.

RÉSUMÉ

Malgré le protocole d'accord signé durant la 55° législature entre le gouvernement fédéral et la Fédération belge du secteur financier (Febelfin) et Batopin, l'accessibilité aux distributeurs de billets va encore se dégrader en Belgique. Laisser ce besoin essentiel pour la population dans les mains des banques et du secteur privé ne fonctionne pas. Dès lors, la présente proposition de loi vise à:

1° instituer un organisme public, appelé BATOFICO PUBLIC, chargé d'installer et de gérer les distributeurs de billets;

2° répartir ces distributeurs sur l'ensemble du territoire dans le respect de critères justes et cohérents;

3° garantir que tout distributeur de billets offre les services bancaires de base à chaque consommateur;

4° garantir la gratuité des retraits d'espèces;

5° assurer le maintien des agences bancaires.

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 toezpraken (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,

1. Inleidende beschouwingen

Geld opnemen wordt in België almaar moeilijker. Financité (een vzw bestaande uit rechtspersonen en feitelijke verenigingen die zich inzetten voor de bevordering van ethiek en solidariteit in de omgang met geld) heeft vastgesteld dat het aantal bankautomaten is gedaald van 8410 in 2015 naar 6433 in 2020.¹ Die daling zet zich voort, aangezien er op 31 december 2023 nog maar 4077 bankautomaten waren.²

Anne Fily, deskundige inzake financiële inclusie, legde in een tv-interview uit dat België zich wat het aantal bankautomaten betreft, ver onder het gemiddelde van de eurozone bevindt. Voor die uitspraak baseerde ze zich op gegevens van de Europese Centrale Bank (ECB).³ België telt vandaag minder bankautomaten dan het gemiddelde van de eurozone (509 automaten voor 1 miljoen inwoners tegenover 841 in de eurozone).

In de hele eurozone daalt het aantal bankautomaten, maar in België is die daling volgens Financité bijzonder sterk.¹ Tussen juni 2022 en juni 2023 is het totale aantal bankautomaten in de eurozone met 3,5 % gedaald. Tussen 31 december 2022 en 31 oktober 2023, met andere woorden in minder dan een jaar tijd, gaat het in België om een daling van 11,54 %.¹

Uit een enquête van de ECB blijkt dat in de eurozone het aantal klachten en het ongenoegen over de moeilijke toegang tot bankautomaten het grootst is in België.⁴ Terecht, want er is een groot verschil tussen het gemiddelde aantal inwoners dat een bankautomaat “deelt” in België en datzelfde gemiddelde in de eurozone: 2866 inwoners per bankautomaat in België tegenover 1312 in de eurozone.

¹ Rapport sur l'inclusion financière en Belgique en 2024: accessibilité bancaire, crédit et surendettement (12 december 2024) (https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/rif1-rapport_accessibilite_bancaire_credit_2024.pdf)

² Zie het advies van Financité over het wetsvoorstel teneinde de aanwezigheid van geldautomaten en terminals in het hele land te waarborgen (DOC56.0091/001), ingediend op 2 augustus 2024; gegevens ontleend aan de NBB.

³ <https://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1.000.001.406>

⁴ BCE, Study on the payment attitudes of consumers in the euro area (SPACE), 20 december 2022 (https://www.ecb.europa.eu/stats/ecb_surveys/space/html/index.en.html)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Considérations liminaires

Il est aujourd'hui de plus en plus compliqué de retirer de l'argent en liquide en Belgique. Financité (ASBL composée de personnes morales et d'associations de fait engagées en faveur de la promotion de l'éthique et de la solidarité dans les rapports à l'argent) a relevé¹ que le nombre de distributeurs de billets appartenant à des banques est passé de 8.410 en 2015 à 6.433 en 2020. Et cela ne cesse de diminuer puisqu'au 31 décembre 2023, on dénombrait 4077 distributeurs bancaires².

“La Belgique se situe bien en-dessous de la moyenne de la zone euro en termes de distributeurs de billets” expliquait Anne Fily, chercheuse en inclusion financière sur un plateau de télévision en se référant aux données de la Banque centrale européenne (BCE)³. La Belgique compte désormais un nombre d'appareils inférieur à la moyenne de la zone euro (509 appareils pour 1 million d'habitants contre 841 dans la zone euro).

Dans toute la zone euro, il y a une diminution du nombre de distributeurs. En Belgique, cette diminution est particulièrement intense selon Financité¹. Entre juin 2022 et juin 2023, le nombre total de distributeurs dans la zone euro a diminué de 3,5 %. Entre le 31 décembre 2022 et le 31 octobre 2023, donc en moins d'un an, la diminution est de 11,54 % en Belgique¹.

Dans la zone euro, la Belgique enregistre le plus de plaintes et une plus grande colère vis-à-vis de la difficulté d'accès aux distributeurs de billets, selon une enquête de la BCE⁴. Et à raison puisque l'on constate une grande différence entre la moyenne d'habitants qui “se partage” un distributeur bancaire en Belgique et la moyenne relative à ce partage constatée dans la zone euro: 2866 habitants en Belgique se partagent en moyenne un distributeur; s'agissant de la zone euro, la moyenne est de 1312 habitants par distributeur.

¹ Rapport sur l'inclusion financière en Belgique en 2024: accessibilité bancaire, crédit et surendettement (12/12/2024) https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/rif1-rapport_accessibilite_bancaire_credit_2024.pdf

² Ces chiffres sont issus de l'avis de Financité sur la proposition de loi n° 56K0091 déposée le 2 août 2024 (Proposition de loi visant à garantir la présence de distributeurs de billets et de terminaux sur l'ensemble du territoire); les données proviennent de la BNB.

³ BCE, <https://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1.000.001.406>

⁴ BCE, Study on the payment attitudes of consumers in the euro area (SPACE), 20/12/2022, https://www.ecb.europa.eu/stats/ecb_surveys/space/html/index.en.html

De mensen die het meest worden gehinderd door die moeilijke toegankelijkheid, zijn niet alleen ouderen, al worden zij wel het hardst getroffen. Zij zien hoe hun financiële autonomie wordt bedreigd door deze overgang van contant naar elektronisch betalen. Vaak kunnen zij niet goed overweg met de nodige technologische tools of ze hebben er gewoon geen toegang toe. De meest kwetsbare huishoudens worden eveneens zwaarder getroffen. Anne Fily benadrukt in dat verband dat mensen voor wie elke euro telt, hun budget veel gemakkelijker kunnen beheren wanneer ze contant betalen.⁵ De toegang tot contant geld is daarom voor sommigen ook een kwestie van overleven.

De gewone burger is niet de enige die in België zijn beklag doet. Dat veel winkeliers, restauranthouders enzovoort niet langer contante betalingen aanvaarden, is volgens de Union des Classes Moyennes net een gevolg van het feit dat er te weinig bankautomaten zijn.⁶ Het wordt de handelaars almaar moeilijker gemaakt om geld te deponeren of op te nemen. Het Neutraal Syndicaat voor Zelfstandigen (NSZ) heeft erop gewezen dat het aantal bankautomaten in België absoluut moet worden behouden en uitgebreid, aangezien het al dan niet aanwezig zijn van bankautomaten volgens de leden van het NSZ een rechtstreekse weerslag heeft op de omzet van de handelszaken in de buurt.⁷

2. De mislukking van het vivaldiakkoord

De grootste banken van het land hadden oorspronkelijk aangekondigd dat er twee projecten zouden worden opgestart om tegemoet te komen aan de behoefte inzake toegang tot geldautomaten. Die projecten waren het Belgian ATM Optimization Initiative (Batopin) van de banken KBC, BNP Paribas Fortis, ING en Belfius, en de Joint Financial Company (Jofico), van Crelan, Axa Bank, Argenta Group, vdk bank en bpost.

Volgens een rapport van Financité zouden er na de tenuitvoerlegging van het Batopin-project in België in 2024 naar schatting 3500 bankautomaten moeten zijn. Dankzij dat project zou 95 % van de Belgen op minder dan 5 kilometer van zijn woonplaats (in vogelvlucht) toegang moeten hebben tot een bankautomaat, terwijl

Parmi les personnes les plus concernées par la difficulté d'accès ne se trouvent pas que les personnes âgées, mais celles-ci sont largement touchées. Elles voient leur autonomie financière attaquée par cette transition du "cash" vers le "no cash". En effet, celles-ci sont souvent peu formées à l'utilisation des outils technologiques nécessaires ou elles n'ont tout simplement pas accès à ceux-ci. Les ménages les plus défavorisés sont également plus sévèrement touchés, car comme le souligne Anne Fily, experte en inclusion financière: "lorsqu'on a un budget à l'euro près, c'est beaucoup plus facile de le maîtriser lorsqu'on fait ses transactions en cash". L'accès au cash est donc aussi lié à une question de survie pour certains.

Le simple citoyen n'est pas seul à se plaindre en Belgique puisque beaucoup de commerçants, de restaurateurs, etc. n'acceptent plus les paiements en espèce et ceci notamment à cause du manque de distributeurs, selon l'Union des Classes Moyennes⁶. Déposer et retirer de l'argent sont des opérations de plus en plus compliquées pour les commerçants. Le SNI (Syndicat Neutre pour Indépendants) a rappelé⁷ l'absolue nécessité de maintenir et d'augmenter le nombre de distributeurs de billets en Belgique, car la présence/rareté des distributeurs a, selon les membres du SNI/NSZ, un effet direct sur le chiffre d'affaires des commerces avoisinants.

2. L'échec de l'accord Vivaldi

Les principales banques du pays avaient annoncé au départ le lancement de deux projets pour répondre au besoin d'accès à des distributeurs de billets. Ces projets s'intitulaient Belgian ATM Optimization Initiative (Batopin) réunissant les banques KBC, CBC, BNP Paribas Fortis, ING et Belfius et Joint Financial Company (Jofico) réunissant Crelan, Axa Bank, Argenta Group, vdk bank et bpost.

Avec la mise en œuvre du projet Batopin, le nombre total d'automates en Belgique serait estimé à 3.500 en 2024, selon un rapport de Financité. Ce projet indique que 95 % des Belges auront accès à un automate situé dans les 5 kilomètres à vol d'oiseau de leur résidence alors que, actuellement, 92 % des Belges ont accès

⁵ RTBF, "L'accessibilité aux distributeurs de billets: où en est-on?" (3 septembre 2024) (<https://www.rtf.be/article/l-accessibilite-aux-distributeur-de-billets-ou-en-est-on-11.428.941>)

⁶ RTBF, "Déposer du cash à la banque? C'est de plus en plus compliqué pour les commerçants" (8 janvier 2024) (<https://www.rtf.be/article/deposer-du-cash-a-la-banque-c-est-de-plus-en-plus-complique-pour-les-commerçants-11.309.589>)

⁷ Zie het advies van het NSZ over het wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, teneinde de ondernemingen te verplichten contante betalingen door de consument te aanvaarden (DOC 55 3162/001).

⁵ Article RTBF "L'accessibilité aux distributeurs de billets: où en est-on?" (03/09/2024): <https://www.rtf.be/article/l-accessibilite-aux-distributeur-de-billets-ou-en-est-on-11.428.941>

⁶ Déposer du cash à la banque? C'est de plus en plus compliqué pour les commerçants (8/1/2024): <https://www.rtf.be/article/deposer-du-cash-a-la-banque-c-est-de-plus-en-plus-complique-pour-les-commerçants-11.309.589>

⁷ Voir l'avis du SNI sur la proposition de loi modifiant le Code de droit économique afin d'assurer l'obligation pour l'entreprise d'accepter le paiement en espèces du consommateur (DOC. n° 55K3162).

thans 92 % van de Belgen een bankautomaat vindt op minder dan 3 kilometer van zijn woonplaats. Voorzien in een gemeenschappelijk netwerk van bankautomaten is een rationele beslissing. Kennelijk is de privésector echter niet bij machte een dergelijk netwerk ten behoeve van de burger tot stand te brengen. De twee voormelde projecten (Batopin en Jofico) leiden finaal immers tot een verminderde dienstverlening, terwijl er net naar zou moeten worden gestreefd één enkele infrastructuur te financieren die compatibel is met alle op het Belgische grondgebied actieve banken, teneinde de dienstverlening aan de burger te verbeteren.

Op die initiatieven zijn veel negatieve reacties gekomen en de petitie die werd gelanceerd door Financité, OKRA (een vereniging die de belangen van senioren in Vlaanderen en Brussel verdedigt) en Testaankoop, onder de naam "SOS Cash", verzamelde iets meer dan 33.000 handtekeningen.⁸

Op 31 maart 2023 werd een akkoord bereikt tussen de federale regering en Febelfin. Het doel daarvan was om het aantal geldautomaten in België te verhogen. Een mislukking, volgens Financité. Anne Fily stelde op 3 september 2024 dat er hier en daar wat automaten werden toegevoegd, zonder rekening te houden met de behoeften van de bevolking en vooral zonder uit te leggen waarom. Sinds 31 maart 2023 is de situatie onduidelijk, want er is niet gecommuniceerd over de plaats van geldautomaten, noch over het al dan niet nakomen van het akkoord, aldus de deskundige inzake financiële inclusie.⁵ Uit een enquête die het Neutraal Syndicaat voor Zelfstandigen uitvoerde onder zijn leden bleek dat 96 % vond dat de overheid de banksector wettelijk zou moeten verplichten om meer geldautomaten te plaatsen. Het NSZ merkte bovendien op dat het huidige akkoord veel te veel ruimte laat aan de sector.

In haar advies over een wetsvoorstel komt ook Financité terug op het voormelde akkoord en stelt de vereniging dat de overeenkomst de verwachtingen niet heeft ingelost, alsook dat het de door het Batopin-project geïnitieerde drastische vermindering van het aantal geldautomaten niet ter discussie heeft gesteld.⁹

Frappant is dat sinds het akkoord tussen de regering en de financiële sector op 31 maart 2023 het aantal geldautomaten blijft dalen, met een vermindering van 11,54 % tussen 31 december 2022 en 31 oktober 2023. Dat is een duidelijk bewijs dat het akkoord is mislukt. Bovendien heeft de regering weinig of niet gecommuniceerd over

à un automate situé à moins de 3 kilomètres de leur résidence. Proposer un réseau commun d'automates est une décision rationnelle. Toutefois, l'on observe que le secteur privé est incapable de réaliser une telle mutualisation qui réponde aux besoins des citoyens. En effet, l'on constate que les deux projets précités (Batopin et Jofico) se développent pour offrir, en définitive, un service moindre alors que le but devrait être de financer une infrastructure unique qui soit compatible avec l'ensemble des banques présentes sur le territoire belge afin d'améliorer les services offerts aux citoyens.

Il y a eu beaucoup de réactions négatives contre ces initiatives et la pétition lancée par Financité, l'OKRA (Association défendant les intérêts des seniors en Flandre et à Bruxelles) et Test-Achats, sous le nom "SOS Cash", a d'ailleurs recueilli un peu plus de 33.000 signatures⁸.

Le 31 mars 2023, un accord a été conclu entre le gouvernement fédéral et Febelfin dont le but affiché était d'augmenter le nombre de distributeurs de billets en Belgique. Un échec selon Financité. Anne Fily, experte en inclusion financière, expliquait le 3 septembre 2024: "Il a rajouté quelques distributeurs par-ci, par-là, sans tenir compte des besoins de la population. Et surtout sans justifier. Parce que depuis le 31 mars de l'année dernière, on ne sait pas où on en est. Il n'y a eu aucune communication sur l'implantation des distributeurs de billets et pour dire si l'accord a été respecté"⁴. Le Syndicat Neutre pour Indépendants a sondé ses adhérents et "pour 96 % d'entre eux, les autorités devraient contraindre juridiquement le secteur bancaire à prévoir davantage de distributeurs de billets". Précisant que "l'accord actuel laisse beaucoup trop de latitude au secteur"⁴.

Dans un avis rendu sur une proposition de loi, Financité revient aussi sur cet accord: "L'accord n'a pas répondu aux attentes [...]. Il n'a pas remis en cause la réduction drastique du nombre de distributeurs de billets initiée par le projet Batopin"⁹.

Après la conclusion de l'accord entre le gouvernement et le secteur financier du 31 mars 2023, le constat est que la diminution du nombre de distributeurs continue puisqu'il y a eu une diminution de ces appareils de 11,54 % entre le 31 décembre 2022 et le 31 octobre 2023. C'est bien la preuve que l'accord est un échec.

⁸ www.soscash.be

⁹ Financité, *Accord sur l'accès aux distributeurs de billets: le compte n'y est pas* (https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/analyse_de_l_accord_sur_les_distributeurs_de_billets_-_af_-_avril_2023_0.pdf)

⁸ www.soscash.be

⁹ Financité, *"Accord sur les distributeurs de billets: le compte n'y est pas"*, https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/analyse_de_l_accord_sur_les_distributeurs_de_billets_-_af_-_avril_2023_0.pdf

de stand van zaken betreffende de bankautomaten in België.

Ook Financité wijst op de vage en niet-bindende aard van het akkoord. Volgens de vereniging is dit is niet het juiste instrument om de toegankelijkheid van geldautomaten te verbeteren, maar vormt wetgeving de enige manier om aan de verwachtingen van de burgers tegemoet te komen. Dat is de weg waar verschillende landen voor hebben gekozen, want bijvoorbeeld in Ierland en het Verenigd Koninkrijk werd wetgeving aangenomen over de toegang tot cash, terwijl men in Nederland op het punt staat hetzelfde te doen, aldus Financité.

Daar de privéinitiatieven de verwachtingen van de burgers niet structureel en gecoördineerd inlossen, moet de overheid het voortouw nemen en bepalen hoe de toegang tot de bankautomaten en tot de verschillende basisbankdiensten moet worden gewaarborgd.

3. Het beheer van de bankautomaten in handen geven van een overheidsinstelling

Met het oog op het waarborgen van voldoende bankautomaten en een betere spreiding ervan, conform de hierna beschreven regels, wordt voorgesteld een overheidsinstelling op te richten, BATOFICO PUBLIC, die de nodige bankautomaten moet installeren en beheren om aan de vooropgestelde normen te voldoen. Die overheidsinstelling zal dus instaan voor de gemeenschappelijke infrastructuur. De privésector is kennelijk immers niet bij machte zulks te doen en tegelijk de kwaliteit van de dienstverlening te verbeteren, omdat privébedrijven een werkwijze hanteren die louter is ingegeven door winstbejag, veeleer dan door de bedoeling doeltreffend en rationeel aan de behoeften van de klanten tegemoet te komen.

Volgens de rechtspraak zijn het recht op mededinging en het eigendomsrecht geen absolute rechten. Er bestaan meerdere arresten van het Grondwettelijk Hof die stellen dat het algemeen belang voorrang heeft op het recht op mededinging.

De plus, il n'y a pas eu (ou très peu) de communications du gouvernement sur l'état des lieux des distributeurs bancaires en Belgique.

Financité pointe également le caractère vague et non contraignant de l'accord: *"Ce n'est pas l'instrument pour répondre au défi de l'accès aux distributeurs de billets [...]".* Seule la voie législative permet de répondre aux attentes des citoyens. C'est d'ailleurs la voie choisie dans plusieurs pays avec des législations sur l'accès au cash adoptées par exemple en Irlande, au Royaume-Uni ou sur le point de l'être comme aux Pays-Bas."

Constatant que les initiatives privées n'offrent pas une réponse structurée et coordonnée conforme aux attentes des citoyens, il est indispensable que les pouvoirs publics prennent la main pour imposer les modalités garantissant l'accès aux automates et aux différents services bancaires de base.

3. Une gestion des distributeurs par un organisme public

Pour garantir un nombre suffisant d'automates et une meilleure répartition de ceux-ci selon les règles décrites ci-après, nous proposons la mise en place d'un organisme public, appelé BATOFICO PUBLIC, chargé d'installer et de gérer les automates nécessaires pour respecter les normes édictées. Cet organisme public sera donc chargé de mutualiser l'infrastructure puisque le secteur privé est incapable de le faire en améliorant la qualité du service, sa logique étant fondée sur les seuls profits et non sur la volonté de répondre efficacement et rationnellement aux besoins des clients.

Selon la jurisprudence, le droit à la concurrence et à la propriété ne sont pas des droits absolus. Il existe plusieurs arrêts de la Cour constitutionnelle où l'on peut lire que l'intérêt général prévaut sur le droit à la concurrence.

Zo beroept de Ministerraad zich in punt A.9.4. van arrest nr. 78/2024 betreffende een vordering tot schorsing van artikel 166 van de wet van 9 februari 2024 houdende diverse bepalingen inzake economie op het volgende: “Indien niettemin zou worden geoordeeld dat er wel degelijk sprake is van een beperking van de vrijheid van ondernemen, is die beperking volgens hem redelijk verantwoord door een reden van algemeen belang.”¹⁰

Het algemeen belang heeft al herhaaldelijk de overhand gekregen, met name op aanzet van de Ministerraad.

Een overheidsoptreden is dus gerechtvaardigd om het algemeen belang te laten prevaleren en om een dienst van algemeen economisch belang te waarborgen. Het valt niet te ontkennen dat het overlaten van de toegankelijkheid van geldautomaten aan de private banksector niet heeft gewerkt en een mislukking is.

Bovendien heeft de Belgische Mededingingsautoriteit haar bezorgdheden al meegedeeld aan het privéconsortium Batopin. Die bezorgdheden “hebben ten eerste betrekking op de vermindering van het aantal geldautomaten en de extra afstand die moet worden afgelegd om deze te bereiken, en ten tweede op de gevolgen van het intensievere gebruik van geldautomaten in het Batopin-netwerk voor de kwaliteit van de dienstverlening”.¹¹

De indieners zijn dan ook van mening dat een overheidsoptreden volledig gerechtvaardigd is.

4. Een eerlijke en logische spreiding

Met het oog op een toereikende dekking van het hele grondgebied worden de volgende cumulatieve regels voorgesteld om de bankautomaten te spreiden.

Voorgesteld wordt, ten eerste, te waarborgen dat elk van de 2359 Belgische gemeentekernen over een bankautomaat zou beschikken. Onder “gemeentekern” wordt hier verstaan: elke gemeente zoals die bestond vóór het koninklijk besluit van 17 september 1975 houdende samenvoeging van gemeenten en wijziging van hun grenzen, bekrachtigd bij de wet van 30 december 1975.

À titre d'exemple, dans l'arrêt n° 078/2024¹⁰ relatif à une affaire concernant une demande de suspension de l'article 166 de la loi du 9 février 2024 portant dispositions diverses en matière d'économie, le Conseil des ministres invoque ce qui suit au point A.9.4.: “S'il fallait néanmoins considérer qu'il est effectivement question d'une restriction de la liberté d'entreprendre, cette restriction est selon lui raisonnablement justifiée par un motif d'intérêt général.”

L'intérêt général a déjà prévalu à de nombreuses reprises et notamment sous l'impulsion du Conseil des ministres.

Une intervention publique est donc justifiée pour faire prévaloir l'intérêt général et garantir un “service d'intérêt économique général”. Il est indéniable de constater que laisser l'enjeu de l'accessibilité à des distributeurs bancaires dans les mains du secteur bancaire privé n'a pas fonctionné et est un échec.

Par ailleurs, l'Autorité belge de la Concurrence a d'ores et déjà communiqué ses préoccupations au consortium privé Batopin “sur la diminution du nombre de DAB et la distance supplémentaire à parcourir pour y accéder, et d'autre part sur les conséquences de l'intensité d'utilisation accrue des DAB du réseau Batopin sur la qualité de service”.¹¹

Par conséquent, il nous semble qu'une intervention des autorités publiques se justifie pleinement.

4. Une répartition juste et cohérente

Pour garantir une couverture suffisante de l'ensemble du territoire, nous proposons les règles cumulatives suivantes concernant la répartition des automates.

Premièrement, nous proposons de garantir la présence d'un automate dans chacune des 2.359 localités du pays, c'est-à-dire les communes au sens des délimitations précédant la loi du 30 décembre 1975 ratifiant l'arrêté royal du 17 septembre 1975 concernant la fusion des communes et la modification de leurs limites.

¹⁰ Arrest nr. 78/2024 van 4 juli 2024 (<https://www.const-court.be/public/n/2024/2024-078n.pdf>)

¹¹ https://www.bma-abc.be/sites/default/files/content/download/files/20240502_Persbericht_16_BMA.pdf

¹⁰ Arrêt n° 78/2024 du 4 juillet 2024: <https://www.const-court.be/public/f/2024/2024-078f.pdf>

¹¹ https://www.bma-abc.be/sites/default/files/content/download/files/20240502_Persbericht_16_BMA.pdf

Ten tweede moet de spreiding van de bankautomaten op het Belgische grondgebied aan de volgende criteria voldoen:

— in de stedelijke gebieden met een bevolkingsdichtheid van minstens 1500 inwoners/km² moet elke consument toegang hebben tot een bankautomaat die zich over de weg op maximum 600 meter van zijn hoofdverblijfplaats bevindt;

— in de gebieden met een matige bevolkingsdichtheid moeten alle gebruikers toegang hebben tot een bankautomaat binnen 15 minuten wandelafstand van hun woonplaats, met andere woorden op 1,2 km afstand over de weg;

— in de gebieden met een lage bevolkingsdichtheid moeten alle gebruikers, over de weg, toegang hebben tot een bankautomaat binnen 5 kilometer van hun hoofdverblijfplaats.

Ten derde moet de spreiding van geldautomaten niet alleen voldoen aan de toegankelijkheidscriteria, maar ook aan een beschikbaarheidscriterium, teneinde de drempel van één bankautomaat per 1500 inwoners te halen. Dat zal ervoor zorgen dat er niet te veel wachtrijen zijn in de steden en dat de automaat niet te snel leeg is. Een automaat per 1500 inwoners is op zich niet zo veel. Dat komt neer op 666 automaten per miljoen inwoners. Het Europees gemiddelde bedraagt 841. In de meeste Europese landen zijn er dus meer dan 666 automaten per miljoen inwoners.

Volgens het advies van Financité over een gelijkaardig wetsvoorstel¹² van de PVDA-PTB uit de vorige zittingsperiode zou met betrekking tot de automaten naast het toegankelijkheidscriterium ook een beschikbaarheidscriterium moeten worden toegevoegd, bijvoorbeeld door in één automaat per 1500 of 2000 inwoners te voorzien, teneinde wachtrijen en snel lege automaten te voorkomen, vooral in het weekend. In dichtbevolkte gebieden zouden er dus meerdere automaten op eenzelfde locatie moeten worden geïnstalleerd of zou het aantal locaties moeten verhogen. Nog volgens dat advies betekent het feit dat meerdere automaten op dezelfde locatie zijn geïnstalleerd, niet dat er niet moet worden voldaan aan de regels met betrekking tot de toegankelijkheidscriteria.

¹² Wetsvoorstel tot oprichting van een overheidsinstelling om de toegang tot bankautomaten te waarborgen – DOC 55 2500/001 (<https://www.dekamer.be/kvvcr/showpage.cfm?section=flwb&language=nl&cfm=/site/wwwcfm/flwb/flwbn.cfm?legislat=55&dossierID=2500>)

Deuxièmement, la répartition des automates sur le territoire belge doit répondre également aux critères suivants:

— Pour les zones urbaines avec une densité de population d'au moins 1500 hab./km², tout consommateur doit pouvoir accéder à un automate situé au maximum à 600 mètres de sa résidence principale par la route;

— Pour les zones à densité modérée de population, tout utilisateur doit pouvoir accéder à un automate installé dans un rayon de 15 minutes de marche autour de sa résidence, c'est-à-dire situé à 1,2 km par la route;

— Pour les zones à faible densité de population, tout utilisateur doit pouvoir accéder à un automate installé à moins de 5 kilomètres de sa résidence principale par la route.

Troisièmement, en plus des critères d'accessibilité, la répartition des automates doit répondre à un critère de disponibilité, afin d'atteindre le seuil d'un automate pour 1500 habitants. Cela permettra d'éviter que dans les villes, il y ait trop de files ou que l'appareil ne se vide trop rapidement. Un distributeur pour 1.500 habitants n'est pas élevé en soi. Cela représente 666 distributeurs par million d'habitants, la moyenne européenne étant de 841. Dès lors, dans la plupart des pays européens, on dénombre plus de 666 distributeurs par million d'habitants.

Selon l'avis de Financité rendu sur une proposition de loi¹² du PTB similaire à celle-ci datant de la législature précédente: "Au critère d'accessibilité, il conviendrait aussi d'ajouter un critère de disponibilité des appareils, par exemple en prévoyant un distributeur pour 1500/2000 habitants, et ce afin d'éviter les files et les appareils rapidement vides notamment le weekend. Dans les zones à forte densité de population, cela impliquerait d'installer plusieurs appareils sur un même emplacement ou de multiplier les emplacements. Le fait que plusieurs automates soient installés au même emplacement ne dispense pas de respecter les règles relatives aux critères d'accessibilité."

¹² Proposition de loi visant la création d'un organisme public garantissant l'accès à des distributeurs de billets: <https://www.lachambre.be/kvvcr/showpage.cfm?section=flwb&language=fr&cfm=/site/wwwcfm/flwb/flwbn.cfm?dossierID=2500&legislat=55&inst=K>

5. De bankautomaten moeten toegang bieden tot een basisbankdienst

De basisbankdienst is een recht en moet voor iedereen toegankelijk zijn. Elke bankautomaat moet op zijn minst de volgende diensten aanbieden: wijziging van de pin-code, geldopname, raadpleging van het rekeningsaldo, storten van cash op de bankrekening van de consument, overschrijvingen, printen van rekeninguittreksels, raadpleging en schrapping van domiciliëringen, alsook beheer van doorlopende opdrachten.

6. Gewaarborgd kosteloze geldopnames

Het is belangrijk dat er geen kosten zijn verbonden aan het opnemen van cash, aangezien die wegen op het budget van de gebruikers; zij zouden moeten betalen om toegang tot hun eigen geld te krijgen.

Testaankoop ijvert er al jarenlang voor de kosteloosheid van de opnames te garanderen en de bankkosten van de consumenten terug te dringen. De consumentenvereniging hekelt meer bepaald de intentie van de banken om die kosten voor geldopnames en voor andere via de bankautomaten aangeboden diensten aan te wenden als een middel om het gebruik van die diensten te ontraden en de consumenten volledig op digitaal bankieren te doen overstappen.

Daarom moet worden gewaarborgd dat cash kan worden opgenomen zonder dat elke opname met extra kosten gepaard gaat. De indieners stellen dan ook voor dat die geldopnames gratis zijn voor de consument.

De banken moeten de op te richten overheidsinstelling BATOFICO PUBLIC financieren naar rato van de omvang van hun klantenbestand. Het gewicht van die parameter kan zo nodig worden bijgesteld op basis van elementen van hun financiële balans, opdat de sterkste spelers van de banksector het meest zouden bijdragen. De architectuur van de overheidsinstelling zal voortbouwen op de projecten Batopin en Jofico, maar zal worden bijgeschaafd en vervolmaakt om aan de nog te bepalen normen te voldoen.

7. Behoud van de bankkantoren

Tot slot willen de indieners van dit wetsvoorstel dat het de banken wordt verboden nog meer bankkantoren te sluiten, teneinde de toegang tot alle bankdiensten te garanderen en ervoor te zorgen dat lokaal bankpersoneel de consument klantgericht bedient. Dit wetsvoorstel strekt ertoe elke kredietinstelling ertoe te verplichten hun bestaand aantal bankkantoren te behouden. Zulks belet niet dat een kantoor kan verhuizen als dat nuttig zou blijken.

5. Garantir l'accès à un service bancaire de base

Le service bancaire de base est un droit et doit être accessible à tous. Chaque Self-Service Banking doit intégrer au minimum les services suivants: le changement du code PIN, le retrait d'espèces, la consultation du solde, le dépôt de liquide sur le compte bancaire du consommateur, les virements, l'impression des extraits de compte, les domiciliations, tant pour la consultation que pour la suppression, et la gestion des ordres permanents.

6. Garantir la gratuité des retraits

La question de la gratuité des retraits est importante puisque les frais de retrait pèsent sur le budget des consommateurs obligés de payer pour accéder à leur argent.

Cela fait plusieurs années que Test-Achats se bat pour garantir la gratuité des retraits et réduire le poids des frais bancaires. L'association pointe notamment du doigt la volonté des banques d'utiliser les frais liés aux retraits et aux autres services fournis par les automates comme moyens de dissuader les consommateurs d'utiliser ces services et de les pousser vers le tout numérique.

C'est pour cette raison qu'il faut garantir la possibilité d'opérer des retraits sans devoir payer un montant supplémentaire lors de chaque retrait. Nous proposons donc la gratuité de ces retraits d'argent pour le consommateur.

Cet organisme public appelé BATOFICO PUBLIC sera financé par la contribution des banques en fonction du nombre de leurs clients, paramètre éventuellement pondéré par des éléments tirés de leur bilan financier, afin de faire contribuer en priorité les acteurs les plus importants du secteur bancaire. Son architecture demeurera assise sur les projets Batopin et Jofico, mais sera complétée et perfectionnée pour respecter les normes qu'il y a lieu d'adopter.

7. Maintenir les agences bancaires

Enfin, nous voulons interdire toute nouvelle fermeture d'agence afin de garantir l'accès à l'ensemble des services bancaires et le suivi des consommateurs par le personnel des agences de proximité afin de répondre à leurs besoins. Par cette loi, tout établissement de crédit devra conserver le même nombre d'agences bancaires. Cette mesure n'empêche pas le déménagement d'une agence vers un autre point du territoire si cela s'avère pertinent.

Om de doeltreffendheid van deze maatregel te waarborgen en een echte dienstverlening in de bankkantoren mogelijk te maken, zal elk bankkantoor ten minste dertig uren per week open moeten zijn. Wordt deze regel niet in acht genomen of gaat een bank over tot de sluiting van agentschappen, dan stellen de indieners van dit wetsvoorstel voor dat een dwangsom wordt opgelegd van 1000 euro per dag per gesloten kantoor, dan wel per kantoor dat zich niet schikt naar de minimumopeningstijd.

De bankautomaten zelf moeten de klok rond, ook in het weekend, toegankelijk zijn.

Pour garantir l'effectivité de cette mesure et permettre un véritable service dans les agences, toute agence bancaire devra être ouverte un minimum de trente heures par semaine. En cas de non-respect de cette règle ou de fermeture d'agences par une banque, nous proposons une astreinte de 1.000 euros par jour et par agence fermée ou ne se soumettant pas à la règle de l'horaire minimum.

Les automates, quant à eux, doivent être accessibles tous les jours, week-ends compris, 24 heures sur 24.

Annik Van den Bosch (PVDA-PTB)
Roberto D'Amico (PVDA-PTB)
Sofie Merckx (PVDA-PTB)
Nadia Moscufo (PVDA-PTB)
Raoul Hedebouw (PVDA-PTB)
Farah Jacquet (PVDA-PTB)
Julien Ribaud (PVDA-PTB)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° “kredietinstelling”: de kredietinstelling zoals omschreven in artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

2° “consument”: elke natuurlijke persoon die bij het uitvoeren van de bij deze wet geregelde verrichtingen handelt met een oogmerk dat kan worden geacht los te staan van zijn handels-, beroeps- of ambachtsactiviteiten, en wiens hoofdverblijfplaats in België gelegen is;

3° “bankautomaat”: toestel dat de consument in staat moet stellen:

- a) cash op te nemen;
- b) zijn rekeningsaldo te raadplegen;
- c) cash op zijn bankrekening te storten;
- d) overschrijvingen te verrichten;
- e) rekeninguittreksels te printen;
- f) de pincode te wijzigen;
- g) bankdomiciliëringen te wijzigen;
- h) doorlopende opdrachten te raadplegen, te schrappen en te beheren;

4° de begrippen “gebied met een hoge bevolkingsdichtheid”, “gebied met een matige bevolkingsdichtheid” en “gebied met een lage bevolkingsdichtheid” worden gebruikt in de betekenis volgens de methode van de Statistische Commissie van de Verenigde Naties.

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;

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° “automate”: 'appareil mis en place aux fins d'assurer en faveur du consommateur:

- a) les retrait d'espèces;
- b) les services de consultation du solde;
- c) les dépôts de liquide sur le compte bancaire;
- d) les virements;
- e) l'impression des extraits de compte;
- f) le changement du code PIN;
- g) le changement de domiciliation;
- h) la consultation, la suppression et la gestion des ordres permanents.

4° Les expressions telles que zone à forte densité de population, zone à moyenne densité de population et zone à faible densité de population, sont utilisées au sens donné par la méthode proposée par la Commission de statistique de l'Organisation des Nations Unies.

Art. 3

§ 1. Er wordt een overheidsinstelling genaamd BATOFICO PUBLIC opgericht, die wordt gelast het netwerk van bankautomaten te organiseren. De instelling wordt volledig door de kredietinstellingen gefinancierd.

§ 2. Elke kredietinstelling moet bijdragen aan de financiering van BATOFICO PUBLIC volgens de in de hiernavolgende bepalingen uiteengezette nadere regels.

De kredietinstellingen die onder het recht van een andere EU-lidstaat ressorteren en die in België activiteiten uitoefenen als bedoeld in artikel 4 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, moeten eveneens bijdragen aan de financiering van die overheidsinstelling.

§ 3. De Koning bepaalt de criteria ter vaststelling van de bijdrage van elke kredietinstelling, op basis van de volgende principes:

1° de bijdrage aan het compensatiefonds staat in verhouding tot het aantal klanten dat bij elke kredietinstelling is geregistreerd;

2° het gewicht van de in de bepaling onder a) vermelde parameter kan worden aangepast op grond van elementen van de financiële balans van elke kredietinstelling.

§ 4. De Koning bepaalt jaarlijks de bijdrage van elke kredietinstelling op basis van de in paragraaf 3 bepaalde criteria.

§ 5. De bij paragraaf 1 van dit artikel opgerichte overheidsinstelling BATOFICO PUBLIC is belast met de installatie van de vereiste bankautomaten op het volledige grondgebied, teneinde te waarborgen dat de hele bevolking toegang heeft tot de basisbankdiensten. Daartoe kan de overheidsinstelling voortbouwen op de bestaande netwerken.

Art. 4

De spreiding van de bankautomaten over het Belgische grondgebied beantwoordt aan de volgende cumulatieve criteria:

1° elk van de 2359 gemeentekernen van het land, zijnde de gemeenten zoals die waren afgebakend vóór de inwerkingtreding van de wet van 30 december 1975 tot bekrachtiging van het koninklijk besluit van 17 september 1975 houdende samenvoeging van gemeenten en wijziging van hun grenzen, beschikt over ten minste één bankautomaat;

Art. 3

§ 1^{er}. Il est créé un organisme public, appelé BATOFICO PUBLIC, chargé d'organiser le réseau des automates. Il est entièrement financé par les établissements de crédit.

§ 2. Tout établissement de crédit doit contribuer au financement de l'organisme BATOFICO PUBLIC, selon les modalités définies dans les dispositions suivantes.

Les 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, sont également obligés de contribuer au financement de cet organisme.

§ 3. Le Roi fixe les critères permettant de déterminer la part contributive de chaque établissement de crédit sur le fondement des principes suivants:

1° la contribution au fonds de compensation est proportionnelle au nombre de clients enregistrés dans chaque établissement de crédit;

2° le paramètre énoncé au point a) peut se voir pondéré par des éléments tirés du bilan financier de chaque établissement de crédit.

§ 4. Le Roi fixe chaque année la part contributive de chaque établissement de crédit sur la base des critères mentionnés au paragraphe 3 du présent article.

§ 5. L'organisme public BATOFICO PUBLIC, créé en vertu du paragraphe 1^{er} du présent article, est chargé d'installer les automates nécessaires répartis sur l'ensemble du territoire afin de garantir les services bancaires de base à l'ensemble de la population. À cette fin, il peut se fonder sur les réseaux existants.

Art. 4

La répartition des automates sur le territoire belge répond aux critères cumulatifs suivants:

1° chacune des 2.359 localités du pays, c'est-à-dire les communes au sens des délimitations précédant la loi du 30 décembre 1975 ratifiant l'arrêté royal du 17 septembre 1975 concernant la fusion des communes et la modification de leurs limites, dispose au minimum d'un automate;

2° de spreiding van de bankautomaten beantwoordt bovendien aan de volgende regels:

a) in de zones met een hoge of een matige bevolkingsdichtheid heeft elke consument toegang tot een bankautomaat die zich over de weg op maximum 1,2 kilometer van zijn hoofdverblijfplaats bevindt;

b) in de zones met een lage bevolkingsdichtheid heeft elke consument toegang tot een bankautomaat die zich over de weg op maximum 5 kilometer van zijn hoofdverblijfplaats bevindt;

3° boven op de toegankelijkheidscriteria beantwoordt de spreiding van de bankautomaten aan een beschikbaarheidscriterium, teneinde de drempel van één bankautomaat per 1500 inwoners te halen; het feit dat meerdere bankautomaten op dezelfde locatie zijn geïnstalleerd, doet geen afbreuk aan de verplichting acht te slaan op de regels inzake de toegankelijkheidscriteria.

Art. 5

Vanaf de datum van bekendmaking van deze wet handhaaft elke kredietinstelling haar aantal bankkantoren.

Elk bankkantoor is ten minste dertig uren per week open.

Elke bankautomaat is de klok rond, ook in het weekend, toegankelijk.

De kredietinstelling die zich niet houdt aan de in dit artikel vermelde regels, wordt een dwangsom opgelegd van 1000 euro per dag per gesloten kantoor dan wel per kantoor dat de minimumopeningstijden niet respecteert.

Art. 6

Elke geldopname aan een bankautomaat is kosteloos voor de consument.

2° la répartition des automates répond en outre aux règles suivantes:

a) pour les zones à forte densité de population ou à densité modérée de population, tout consommateur doit pouvoir accéder à un automate situé au maximum à 1,2 kilomètre de sa résidence principale par la route;

b) pour les zones à faible densité de population, tout consommateur doit pouvoir accéder à un automate situé au maximum à 5 kilomètres de sa résidence principale par la route.

3° en plus des critères d'accessibilité, la répartition des automates doit répondre à un critère de disponibilité afin d'atteindre le seuil d'un automate pour 1.500 habitants; le fait que plusieurs automates soient installés au même emplacement ne dispense pas de respecter les règles relatives aux critères d'accessibilité.

Art. 5

À compter de la date de publication de la présente loi, tout établissement de crédit doit conserver le même nombre d'agences bancaires.

Toute agence bancaire doit être ouverte, au minimum, trente heures par semaine.

Tout automate doit être accessible tous les jours, week-ends compris, 24 heures sur 24.

L'établissement de crédit qui contrevient aux règles énoncées par le présent article est soumis à une astreinte financière de 1.000 euros par jour et par agence fermée ou en cas de non-respect de l'horaire minimal fixé.

Art. 6

Tout retrait d'espèces effectué à partir d'un distributeur de billets est opéré sans frais pour le consommateur.

Art. 7

Deze wet treedt in werking de dag waarop ze in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

13 januari 2025

Art. 7

La présente loi entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

13 janvier 2025

Annik Van den Bosch (PVDA-PTB)
Roberto D'Amico (PVDA-PTB)
Sofie Merckx (PVDA-PTB)
Nadia Moscufo (PVDA-PTB)
Raoul Hedebouw (PVDA-PTB)
Farah Jacquet (PVDA-PTB)
Julien Ribaud (PVDA-PTB)