

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

27 mai 2020

PROPOSITION DE LOI

**visant à assurer la gratuité des retraits
d'argent et à garantir la présence en nombre
suffisant de distributeurs de billets
sur tout le territoire du Royaume**

(déposée par M. Christophe Lacroix et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

27 mei 2020

WETSVOORSTEL

**teneinde het opnemen van geld kosteloos
te maken en te waarborgen dat overal
op Belgisch grondgebied voldoende
geldautomaten aanwezig zijn**

(ingediend door de heer Christophe Lacroix c.s.)

RÉSUMÉ

Les auteurs constatent que de plus en plus de distributeurs de billets sont supprimés par les banques belges, ce qui laisse des régions entières en situation de désert bancaire. Ils constatent également le coût de plus en plus élevé qui est réclamé en cas de retrait d'argent.

La proposition de loi instaure donc, d'une part, un mécanisme visant à ce que chaque banque belge apporte une contribution équitable afin que les citoyens disposent d'un nombre minimum de distributeurs de billets et, d'autre part, une obligation pour que les retraits d'argent aient lieu sans frais.

SAMENVATTING

De indieners stellen vast dat de Belgische banken almaar meer geldautomaten weghalen, waardoor hele regio's verstoken blijven van de bankdiensten die dergelijke automaten bieden. Tegelijk constateren de indieners dat de kosten om geld op te nemen steeds hoger uitvallen.

Met dit wetsvoorstel wordt derhalve voorzien in een regeling waarbij elke Belgische bank een billijke bijdrage levert opdat de burgers een minimaal aantal geldautomaten ter beschikking hebben. Voorts wordt de verplichting opgelegd om geldopnames kosteloos te maken.

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

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de numerering van de publicaties:</i>	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Depuis plusieurs années, on assiste à de profonds changements au niveau des relations entre les banques et leurs clients. Les consommateurs ont été incités à réaliser eux-mêmes de manière digitale un nombre croissant d'opérations bancaires, d'abord via les automates dans les agences, ensuite sur leur ordinateur personnel (*PC Banking*) ou leur smartphone.

Parallèlement, le secteur bancaire s'est lancé dans un plan d'économie drastique. Des restructurations importantes ont été menées: durant la période comprise entre 2016 et 2020, de nombreuses annonces ont eu lieu concernant des suppressions d'emploi dans le secteur bancaire: 3 150 emplois ont été supprimés chez ING; 1 400 chez KBC; 2 200 chez BNP Paribas. Entre 2000 et 2018, on est passé de 67 709 employés à 50 661 employés dans le secteur. Le nombre de cadres dirigeants a augmenté mais, sur la même période, l'effectif du personnel d'exécution a connu une diminution vertigineuse de 55 %.

Les annonces de fermeture d'agences ou de distributeurs de billets sont fréquentes. Elles laissent des zones territoriales du pays à l'état de désert bancaire. En 10 ans (entre 2008 et 2018), le nombre d'agences est passé de 8 259 à 5 126, soit une diminution de 38 %. Le 18 mars 2019, la RTBF indiquait que "Ces trois dernières années, 927 guichets automatiques ont disparu en Belgique selon les chiffres de la Fédération du secteur financier, Febelfin."¹

Ceci n'empêche pas, malheureusement, les frais bancaires d'augmenter. Dans la plupart des grands établissements, les frais pour les virements papier sont passés en une dizaine d'années d'une fourchette de 30 à 35 centimes d'euros à 1,25, voire 1,50, euros. L'impression des extraits de comptes devient payant. Dans certains cas, les retraits d'argent aux distributeurs de billets peuvent être facturés 50 centimes d'euros. Des ballons d'essais sont de plus lancés pour rendre l'épargne payante.

Pour justifier de tels changements, il est souvent indiqué que les établissements bancaires agissent dans un contexte hautement concurrentiel et que leurs marges bénéficiaires sont rognées dans un environnement de taux d'intérêts bas. Toutefois, il y a lieu de rappeler

¹ https://www.rtf.be/info/economie/detail_presque-1000-distributeurs-de-billets-supprimes-en-trois-ans-en-belgique?id=10173980.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De relatie tussen de banken en hun klanten is sinds enkele jaren ingrijpend aan het veranderen. De consumenten werden ertoe aangezet een toenemend aantal bankverrichtingen zelf uit te voeren, eerst via de automaten in de agentschappen, vervolgens via hun persoonlijke computer (*PC Banking*) of hun smartphone.

Tegelijk voert de banksector een drastisch besparingsplan uit. Er kwamen aanzienlijke herstructureringen. Tijdens de periode 2016-2020 regende het berichten over het schrappen van banen in de banksector: bij ING gingen 3 150 banen verloren, bij KBC 1 400 en bij BNP Paribas 2 200. Tussen 2000 en 2018 is het aantal werknemers in de sector teruggevallen van 67 709 naar 50 661. Het aantal leidinggevenden is weliswaar gestegen, maar daar staat tegenover dat het personeelsbestand bij de uitvoerende functies met maar liefst 55 % is gedaald.

Regelmatig zijn er aankondigingen van agentschappen die de deuren sluiten of van geldautomaten die worden weggehaald. Het gevolg is dat hele gebieden van het land zonder bankinfrastructuur komen te zitten. In tien jaar tijd (tussen 2008 en 2018) is het aantal bankkantoren teruggevallen van 8 259 tot 5 126; dat is een vermindering met 38 %. Op 18 maart 2019 berichtte de RTBF het volgende: "Ces trois dernières années, 927 guichets automatiques ont disparu en Belgique selon les chiffres de la Fédération du secteur financier, Febelfin."¹

Zulks neemt helaas niet weg dat de bankkosten stijgen. In de meeste grote instellingen zijn de kosten voor papieren overschrijvingen in tien jaar tijd opgelopen van 30 à 35 eurocent naar 1,25 of zelfs 1,50 euro. Voor het afdrucken van de rekeninguittreksels moet voortaan worden betaald. In sommige gevallen kan voor het opnemen van cash aan de geldautomaten 50 eurocent worden aangerekend. Bovendien worden er proefballonetjes opgelaten om van sparen een dienstverlening tegen betaling te maken.

Ter verantwoording van dergelijke veranderingen wordt vaak aangevoerd dat de bankinstellingen in een uitermate concurrentiële context opereren en dat hun winstmarges afkalven wegens de lage rentevoeten. Niettemin moet eraan worden herinnerd dat de banken

¹ https://www.rtf.be/info/economie/detail_presque-1000-distributeurs-de-billets-supprimes-en-trois-ans-en-belgique?id=10173980.

que les banques continuent de réaliser de très beaux bénéfices. En Belgique, elles ont dégagé, en 2018, un résultat après impôts de 6,2 milliards d'euros.

En 2018, les dividendes sont restés importants: 546 millions remontés à la maison-mère pour ING; 1,8 milliard remontés à la maison-mère pour Fortis; 363 millions pour Belfius et 1,46 milliard pour KBC; soit un total de 4,16 milliards, uniquement pour les quatre plus grandes banques belges.

Il est dès lors nécessaire de remettre la question de la responsabilité sociétale des banques sur la table. Les banques doivent contribuer davantage à l'intérêt général. Ceci s'impose d'autant plus que les mutations du secteur bancaire font naître divers problèmes.

Premièrement, une nouvelle forme d'exclusion bancaire voit le jour. Selon les derniers chiffres disponibles, la fracture numérique (soit le nombre de personnes qui n'ont jamais utilisé Internet) touche un cinquième de la population dont le ménage ne dispose que d'un faible revenu, un quart des personnes n'ayant qu'un faible niveau d'éducation et un quart des personnes entre 55 et 74 ans. Aujourd'hui, les exclus de la digitalisation subissent la double peine: non seulement ils ne peuvent plus accéder aux services à proximité de leur domicile mais, de plus, ils doivent payer beaucoup plus cher en devant se déplacer plus loin.

Ensuite, les personnes ne disposant que d'un faible revenu sont souvent celles qui payent le plus cher pour les services bancaires; cela pour plusieurs raisons:

- elles ne disposent pas d'Internet;
- elles doivent faire face à des coûts liés à la précarité (le coût d'une transaction refusée pour solde insuffisant peut varier entre 4,5 euros et 7,5 euros, selon l'Observatoire des prix);
- elles ont souvent besoin de *duplicata* de leurs extraits de compte pour des démarches administratives (justification de leur budget pour les demandes d'aides sociales, etc.).

Le principe d'équité sociale exige donc une meilleure répartition des frais bancaires entre les différentes catégories de revenus.

Enfin, le phénomène de la fermeture d'agences bancaire et de la suppression de distributeurs de billets touche en particulier les communes pauvres du pays et il y affecte le tissu commercial. À cet égard, l'association

nog steeds behoorlijk riante winsten maken. In België hebben ze in 2018 een resultaat na belastingen van 6,2 miljard euro geboekt.

In 2018 zijn de dividenden hoog gebleven. Bij ING vloeide 546 miljoen euro naar de moedermaatschappij terug; bij Fortis was dat 1,8 miljard euro. Belfius maakte 363 miljoen euro winst; KBC 1,46 miljard euro. In totaal maakt dat dus 4,16 miljard euro, alleen al voor de vier grootste Belgische banken.

Derhalve moet het vraagstuk van de maatschappelijke verantwoordelijkheid van de banken opnieuw op tafel komen. De banken moeten een grotere bijdrage leveren aan het algemeen belang. Dat is noodzakelijk, temeer daar de veranderingen in de banksector diverse moeilijkheden doen rijzen.

Ten eerste ontstaat er een nieuwe vorm van bankuitsluiting. Volgens de recentste beschikbare cijfers treft de digitale kloof (dat wil zeggen het aantal mensen dat nooit van het internet gebruik heeft gemaakt) een vijfde van de bevolking met een laag gezinsinkomen, een kwart van de mensen met een laag opleidingsniveau en een kwart van de mensen tussen 55 en 74 jaar oud. Thans wordt wie van de digitalisering is uitgesloten, dubbel gestraft: de betrokkenen hebben niet alleen geen toegang meer tot de diensten dichtbij huis, maar zij moeten ook nog eens veel meer betalen terwijl zij zich naar een verderaf gelegen plaats moeten begeven.

Ten tweede betalen de mensen met een laag inkomen vaak het meest voor bankdiensten, en wel om verschillende redenen:

- zij beschikken niet over een internetverbinding;
- zij moeten het hoofd bieden aan met bestaanonzekerheid verbonden kosten (volgens het Prijzenobservatorium kunnen de kosten voor een geweigerde transactie wegens een ontoereikend saldo variëren tussen 4,5 euro en 7,5 euro);
- zij hebben vaak duplicaten van hun rekeninguittreksels nodig voor administratieve doeleinden (verantwoording van hun budget met het oog op aanvragen voor maatschappelijke dienstverlening enzovoort).

Het principe van de sociale billijkheid gebiedt dat de bankkosten beter moeten worden gespreid over de verschillende inkomenscategorieën.

Tot slot zij erop gewezen dat inzonderheid in de arme gemeenten van het land bankkantoren en geldautomaten worden gesloten, en dat zulks niet zonder gevolgen is voor het handelswezen. In dat verband heeft de vereniging

Financité a démontré que la facilité d'accès aux agences dépend surtout de la santé financière de la zone où l'on habite: à titre d'exemple, on compte une agence pour 1 305 habitants dans la riche commune anversoise de Schilde, tandis qu'on ne compte qu'une agence pour 5 122 habitants dans la commune de Dison.

Début novembre 2018, 47 communes belges, dont 45 en Wallonie, ne disposaient d'aucune agence sur leur territoire et 6 communes wallonnes étaient sans distributeur de billets.

Étant donné que, en Belgique, 64 % de l'ensemble des transactions commerciales sont encore réglées en espèces, ceci génère des difficultés pour certains commerces locaux, en particulier ceux qui sont situés dans une commune ne disposant pas de distributeurs de billets.

Pour remédier à ces problèmes, les auteurs de la présente proposition souhaitent voir plusieurs mesures réalisées.

Premièrement, il faut renforcer le service bancaire de base. Depuis des années, les socialistes se sont battus pour imposer aux banques une responsabilité sociétale en matière d'accès aux services bancaires de base. C'est ainsi notamment que, en 2003, à l'initiative des socialistes, on a pu faire voter une loi sur le service bancaire de base, afin de lutter contre l'exclusion bancaire. Aujourd'hui, la problématique de l'exclusion bancaire a pris de nouvelles formes qui concernent en particulier les exclus du numérique. C'est pourquoi, le service bancaire de base doit aujourd'hui être réformé pour aider les exclus de la digitalisation.

Deuxièmement, il faut une analyse sérieuse de l'Observatoire des prix, pour étudier la manière dont la hausse des frais bancaires se répercute sur les plus démunis. Febelfin indique que les tarifs bancaires pratiqués en Belgique sont parmi les plus bas d'Europe: un compte à vue y coûte environ 50 euros par an, soit quatre fois moins qu'en France. Il n'empêche que le public fragilisé est plus exposé que les autres à devoir payer pour une transaction refusée ou pour une opération manuelle. Combien paient réellement les plus démunis ou les exclus du numérique? Nous demandons à l'Observatoire des prix d'enquêter sur les frais d'incident bancaire et sur la répartition inégale des frais bancaires selon les catégories de population.

Enfin (et tel est précisément l'objet principal de la présente proposition de loi), il faut garantir une présence minimale de distributeurs de billets sur tout le territoire

Financité a angetoond dat de ruime beschikbaarheid van bankkantoren in de eerste plaats afhangt van de financiële gezondheid van het leefgebied waar ze gevestigd zijn. Zo beschikt de welgestelde Antwerpse gemeente Schilde over één agentschap per 1 305 inwoners, terwijl een in Dison gevestigd agentschap 5 122 inwoners moet bedienen.

Sinds november 2018 telt ons land 47 gemeenten (waarvan 45 in Wallonië) die het zonder agentschap op hun grondgebied moeten stellen. Zes Waalse gemeenten beschikken niet over een geldautomaat.

In België verloopt nog steeds 64 % van alle toonbanktransacties cash. Een gebrek aan cash kan sommige handelszaken in de problemen brengen, al helemaal wanneer hun vestigingsplaats niet over een geldautomaat beschikt.

Om dat pijnpunt te verhelpen, bepleiten de indieners van dit wetsvoorstel een aantal maatregelen.

Eerst en vooral moet de basisbankdienst worden uitgebouwd. De socialistische fractie heeft er de voorbije jaren voor geijverd de maatschappelijke verantwoordelijkheid inzake toegang tot de basisbankdienst bij de banken te leggen. Onder meer daardoor kon in 2003, op initiatief van de socialistische fractie, een wet betreffende de basisbankdienst worden aangenomen om bankuitsluiting tegen te gaan. Thans doet zich een nieuwe vorm van bankuitsluiting voor, die inzonderheid mensen treft zonder toegang tot de digitale wereld. Om deze mensen te helpen, is de basisbankdienst nu aan herziening toe.

Voorts is een diepgaand onderzoek van het Prijzenobservatorium vereist om de impact van de stijging van de bankkosten op het armste bevolkingssegment na te gaan. Volgens Febelfin behoren de banktarieven in België tot de laagste van Europa: een zichtrekening kost hier ongeveer 50 euro per jaar, terwijl die kostprijs in Frankrijk oploopt tot het viervoudige. Zulks neemt niet weg dat de kwetsbare groep, méér dan de rest van de bevolking, het risico loopt te moeten betalen voor een geweigerde of een manueel uit te voeren verrichting. Hoeveel betalen de armste en de digitaal uitgesloten klanten écht? De indieners verzoeken het Prijzenobservatorium om onderzoek te voeren naar de kosten voor bankverrichtingen, alsook naar de ongelijke spreiding van de bankkosten over de bevolkingscategorieën.

Ten slotte beoogt dit wetsvoorstel vooral te waarborgen dat op heel het Belgisch grondgebied een minimumaantal geldautomaten beschikbaar is. In de huidige stand van

du Royaume. Aujourd'hui, la répartition des distributeurs de billets n'est pas optimale. Il faut permettre à chaque citoyen d'avoir accès aisément à un distributeur de billets à proximité de son domicile.

Des initiatives ont déjà été prises par la Chambre des représentants pour rencontrer cet objectif. Certains souhaitent donner un rôle central à bpost. D'autres veulent l'installation de distributeurs de billets dans les commerces. Étant donné que la diminution du nombre de distributeurs de billets dans le pays est une problématique importante, toutes les solutions pragmatiques doit être envisagées avec sérieux. Toutefois, il ne faut pas perdre de vue que c'est aux banques elles-mêmes qu'appartient la responsabilité d'offrir à la population un service de qualité.

La mission d'offrir à la population une présence minimale de distributeurs de billets sur tout le territoire du Royaume revient aux banques. L'État peut intervenir pour pallier aux manquements du marché (il le fait déjà via bpost et son actuel contrat de gestion.) Les commerçants et les grandes surfaces peuvent apporter un coup de pouce. Mais cela ne doit pas servir de prétexte pour les banques classiques pour nier leur devoir d'offrir un service bancaire de qualité à un prix accessible.

C'est pourquoi, la présente proposition de loi prévoit un mécanisme pour l'instauration d'un fonds de compensation pour l'accès aux distributeurs de billets, dont les principes sont les suivants:

- toutes les banques contribuent au financement du fonds;
- les banques qui ferment des agences ou des distributeurs de billets paient davantage;
- au contraire, les banques qui mettent à disposition du public un nombre suffisant de distributeurs de billets peuvent demander une intervention du fonds;
- les distributeurs de billets doivent être répartis de manière équilibrée sur tout le territoire du Royaume afin d'assurer un accès à tous les citoyens; cet objectif doit être pris en compte dans la clé de répartition des contributions et des interventions concernant le fonds.

Par ailleurs, la présente proposition de loi élargit la portée de cette mesure aux distributeurs de billets qui assurent également des services de paiement; en particulier les services d'initiation au paiement électronique et les services fournissant des informations sur l'état financier des comptes.

zaken is de spreiding van de geldautomaten verre van optimaal. Elke burger moet makkelijk toegang hebben tot een geldautomaat in zijn buurt.

De Kamer van volksvertegenwoordigers heeft al initiatieven genomen om daaraan tegemoet te komen. Sommigen willen bpost een centrale rol geven. Anderen willen dat de winkels met geldautomaten worden uitgerust. Alle pragmatische oplossingen moeten ernstig worden overwogen, daar de afname van het aantal geldautomaten in België een ernstig probleem vormt. Er mag echter niet over het hoofd worden gezien dat de banken zelf verantwoordelijk zijn voor het leveren van een kwaliteitsvolle dienstverlening aan de bevolking.

De banken hebben als opdracht ervoor te zorgen dat de bevolking over heel het Belgisch grondgebied terecht kan bij een minimale hoeveelheid geldautomaten. De Staat kan ingrijpen om de tekortkomingen van de markt weg te werken (wat al gebeurt via bpost en diens huidige beheersovereenkomst). De winkeliers en de supermarkten kunnen mee steun bieden. Dat mogen de klassieke banken echter niet als voorwendsel gebruiken om te betwisten dat ze de plicht hebben betaalbare kwaliteitsvolle bankdiensten aan te bieden.

Daarom behelst dit wetsvoorstel de oprichting van een compensatiefonds voor de toegang tot de geldautomaten, dat aan de volgende beginselen moet beantwoorden:

- alle banken dragen bij tot de financiering van het fonds;
- de banken die het aantal agentschappen of geldautomaten verminderen, betalen méér;
- omgekeerd kunnen de banken met een voor het grote publiek toereikend aantal geldautomaten aanspraak maken op een tegemoetkoming van het fonds;
- de geldautomaten moeten evenwichtig over heel het Belgisch grondgebied worden gespreid, opdat alle burgers er toegang toe hebben; die doelstelling moet in aanmerking worden genomen bij de bepaling van de verdeelsleutel voor de bijdragen aan en de tegemoetkomingen van het fonds.

Daarnaast zou de via dit wetsvoorstel in uitzicht gestelde maatregel ook betrekking hebben op de geldautomaten die tevens betalingsdiensten aanbieden. Met name de elektronische betalingsinitiatiediensten en de rekeninginformatiediensten.

Le mécanisme d'un fonds de compensation, visant à assurer une présence minimale et équilibrée de distributeurs de billets sur tout le territoire du Royaume, est solidaire; il ne fausse pas la concurrence et il évite de pénaliser les acteurs du secteur qui honorent leur mission de service public.

La présente proposition de loi reconnaît en outre des droits aux consommateurs. Elle prévoit que tout consommateur a le droit d'accéder à un distributeur de billets à proximité de son domicile. Elle prévoit également que tous les retraits effectués à partir d'un distributeur de billets devront être sans frais pour le consommateur.

Christophe LACROIX (PS)
Patrick PRÉVOT (PS)
Philippe TISON (PS)
Ahmed LAAOUEJ (PS)
Ludivine DEDONDER (PS)
Hervé RIGOT (PS)

Het mechanisme van een compensatiefonds, dat ertoe strekt een minimale hoeveelheid geldautomaten evenwichtig over heel het Belgisch grondgebied te spreiden, is solidair. Het vervalst de mededinging niet en benadeelt geenszins de sectorspelers die hun openbare dienstverleningstaak vervullen.

Dit wetsvoorstel houdt bovendien de erkenning in van rechten ten behoeve van de consument. Met name beoogt het elke consument het recht toe te kennen om in de nabijheid van zijn woonst toegang tot een geldautomaat te hebben. Ten slotte is het de bedoeling dat geldafhalen via een geldautomaat de consument niets mogen kosten.

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 et 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.

Art. 4

Les retraits effectués à partir d'un distributeur de billets ont lieu sans frais pour le consommateur.

Art. 5

§ 1^{er}. Il est créé un Fonds de compensation pour l'accès aux terminaux et aux distributeurs de billets, géré par la Banque Nationale de Belgique, ci-après le "Fonds".

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 zoals omschreven in artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

2° consument: elke natuurlijke persoon die bij het uitvoeren van de bij deze wet geregelde verrichtingen handelt met een doel dat losstaat van zijn handels-, beroeps- of ambachtsactiviteiten, en wiens hoofdverblijfplaats in België gelegen is;

3° terminal: het apparaat dat wordt gebruikt om de betalingsdiensten aan te bieden, in het bijzonder de betalingsinitiatiediensten en de rekeninginformatiediensten.

Art. 3

Elke kredietinstelling moet bijdragen tot de aanwezigheid van voldoende en evenwichtig over heel het Belgisch grondgebied verspreide terminals en geldautomaten.

Elke consument heeft het recht om in de nabijheid van zijn woonst toegang tot een geldautomaat te hebben.

Art. 4

De geldafhalingen via een geldautomaat zijn kosteloos voor de consument.

Art. 5

§ 1. Er wordt een Compensatiefonds voor de toegang tot terminals en geldautomaten opgericht, hierna "het Fonds" genoemd, dat onder het beheer staat van de Nationale Bank van België.

§ 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 respectant au moins les principes suivants:

— la contribution de l'établissement de crédit croît en fonction de son importance économique sur le marché belge;

— les établissements de crédit qui ont fermé des terminaux ou des distributeurs de billets dans l'année écoulée contribuent d'avantage;

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

— 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;

— l'intervention du Fonds croît en fonction du nombre de terminaux et de distributeurs de billets que l'établissement de crédit met à disposition dans des communes où la densité de population est faible;

— l'intervention du Fonds croît en fonction du nombre de terminaux et de distributeurs de billets que l'établissement de crédit met à disposition dans des communes où le revenu moyen de la population est faible;

— l'intervention du Fonds croît en fonction du nombre de terminaux et de distributeurs de billets que l'établissement de crédit met à disposition dans des communes ne disposant sur leur territoire que d'un nombre très limité de distributeurs de billets.

§ 6. La Banque Nationale de Belgique détermine, chaque année, la part contributive et la part attribuée à

§ 2. Elke kredietinstelling moet bijdragen aan de financiering van het Fonds, volgens de nadere voorwaarden als bepaald in de §§ 4 en 6.

Deze verplichting valt eveneens ten laste van 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 en beursvennootschappen.

§ 3. Elke kredietinstelling komt voor een tegemoetkoming van het Fonds in aanmerking, naarmate ze terminals en geldautomaten beschikbaar stelt op het Belgische grondgebied, volgens de nadere voorwaarden als bedoeld in de §§ 5 en 6.

§ 4. De Koning stelt de criteria vast ter bepaling van de bijdrage van elke kredietinstelling, met inachtneming van minstens de volgende beginselen:

— de bijdrage van de kredietinstelling is hoger naarmate haar economisch gewicht op de Belgische markt toeneemt;

— de bijdrage van de kredietinstelling is hoger naarmate zij het voorbije jaar terminals of geldautomaten heeft weggenomen;

§ 5. De Koning stelt de criteria vast ter bepaling van de tegemoetkoming aan elke kredietinstelling, met inachtneming van minstens de volgende beginselen:

— de tegemoetkoming van het Fonds stijgt naarmate de kredietinstelling meer terminals en geldautomaten beschikbaar stelt over heel het Belgisch grondgebied;

— de tegemoetkoming van het Fonds stijgt naarmate de kredietinstelling meer terminals en geldautomaten beschikbaar stelt in gemeenten met een lage bevolkingsdichtheid;

— de tegemoetkoming van het Fonds stijgt naarmate de kredietinstelling meer terminals en geldautomaten beschikbaar stelt in gemeenten met een bevolking met een laag gemiddeld inkomen;

— de tegemoetkoming van het Fonds stijgt naarmate de kredietinstelling meer terminals en geldautomaten beschikbaar stelt in gemeenten met slechts heel weinig geldautomaten.

§ 6. De Nationale Bank van België bepaalt elk jaar de bijdrage van en de tegemoetkoming aan elke

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.

§ 8. La création du Fonds a lieu après une évaluation qui sera réalisée par le ministre de l'Économie et présentée à la Chambre des représentants au plus tard un an après l'entrée en vigueur de la présente loi.

18 mai 2020

Christophe LACROIX (PS)
Patrick PRÉVOT (PS)
Philippe TISON (PS)
Ahmed LAAOUEJ (PS)
Ludivine DEDONDER (PS)
Hervé RIGOT (PS)

kredietinstelling, op basis van de criteria die de Koning met toepassing van de §§ 4 en 5 vaststelt.

§ 7. Elke kredietinstelling moet het aantal op Belgisch grondgebied uitgebate terminals en geldautomaten kunnen aantonen, alsmede de plaats waar zij zich bevinden.

§ 8. Het Fonds wordt opgericht na een evaluatie die door de minister van Economie zal worden gemaakt en die aan de Kamer van volksvertegenwoordigers zal worden toegelicht, uiterlijk één jaar na de inwerkingtreding van deze wet.

18 mei 2020