

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

8 januari 2025

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 25 april 2014
op het statuut van en het toezicht op
kredietinstellingen, teneinde criteria
vast te stellen inzake de spreiding en
de toegankelijkheid van geldautomaten**

(ingediend door de heren Youssef Handichi en
Anthony Dufrane)

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

8 janvier 2025

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 25 avril 2014 relative
au statut et au contrôle des établissements
de crédit, visant à prévoir des critères
de répartition et d'accessibilité
des distributeurs automatiques de billets**

(déposée par MM. Youssef Handichi et
Anthony Dufrane)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe in de wet criteria op te nemen met het oog op een betere spreiding en toegankelijkheid van de geldautomaten op het Belgische grondgebied.

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise à ancrer dans la loi des critères visant à assurer de façon correcte la répartition et l'accessibilité des distributeurs automatiques de billets sur le 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

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

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Virtueel geld is aan een opmars bezig. Via een applicatie op de smartphone kan vermogen worden omgezet in bezit en een paar muisklikken volstaan om financiële middelen over te schrijven naar de andere kant van de wereld. Daarnaast zorgen technologische innovaties en de belangen van de bankwereld ervoor dat nieuwe instrumenten ingang vinden, waardoor contant geld geleidelijk verdwijnt.

Zo worden bankkaarten steeds vaker gebruikt en voor de banken is dat in verschillende opzichten interessant. Er zijn uiteraard praktische redenen, maar bovendien vallen elektronische betalingen qua beheer voor een bank goedkoper uit dan contante betalingen. Zodoende zetten de banken hun klanten ertoe aan zo weinig mogelijk contant geld te gebruiken, bijvoorbeeld door meerkosten aan te rekenen voor geldopnames bij geldautomaten die geen deel uitmaken van de bankgroep en door het aantal geldautomaten in onze steden en gemeenten te verminderen.

Contant betalen is zo een uiting van vrijheid geworden. Contant geld blijft ook een veilige haven in tijden van crisis. Voor de MR-fractie komt het er aldus op aan die manier van betalen te behouden. Contante betalingen en elektronische betalingen moeten naast elkaar blijven bestaan want ze vullen elkaar aan.

In dat opzicht is de mate van toegang tot geldautomaten een essentiële graadmeter om de uiteindelijke keuzevrijheid van de consumenten bij het uitvoeren van een betaling te bepalen. Het gemak waarmee geldautomaten toegankelijk zijn, kan van invloed zijn op de neiging van de consumenten om contant te betalen wanneer zij een keuze moeten maken uit alle beschikbare betaalmethoden.

De Europese Centrale Bank benadrukt in haar studie over het betaalgedrag van de consumenten in de Europese Unie dat het netwerk van geldautomaten in bepaalde landen van de eurozone, met name in België en Nederland, uitgedund is.¹ Dat leidt tot bezorgdheid, want de meest kwetsbaren kunnen daardoor problemen ondervinden om hun betalingen uit te voeren. Uit diezelfde studie blijkt dat 27 % van de Belgen moeilijk een geldautomaat vindt om contant geld af te halen, terwijl dat voor de hele eurozone gemiddeld slechts voor 9 % van de bevolking het geval is. Voor België gaat het om een verontrustende stijging in slechts enkele jaren

¹ https://www.ecb.europa.eu/stats/ecb_surveys/space/html/ecb.spacereport202212~783ffd46e.en.html

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Aujourd'hui, l'argent est de plus en plus virtuel. On peut échanger ses richesses en utilisant une application sur son smartphone ou transférer de l'argent à l'autre bout du monde en un simple clic avec son ordinateur. De plus, l'innovation technologique et les intérêts du monde bancaire font petit à petit naître de nouveaux outils qui font progressivement disparaître l'argent sous forme physique.

En effet, la carte bancaire a pris une place de plus en plus importante et elle intéresse les banques à plusieurs égards. Pour son côté pratique, bien sûr, mais aussi parce que les paiements en cash sont coûteux à gérer pour une banque, contrairement aux paiements électroniques. Les banques incitent donc leurs clients à utiliser le moins de cash possible, via des pénalités imposées lors d'un retrait à un distributeur ne faisant pas partie du groupe bancaire et en réduisant le nombre de distributeurs de billets disponibles dans nos villes et communes.

Le paiement en argent liquide est un rempart de la liberté. Il reste par ailleurs une valeur-refuge en cas de crise. Pour le groupe MR, il doit donc être impérativement préservé. Le paiement en cash et le paiement électronique doivent continuer à coexister car ils sont complémentaires.

Le degré d'accès aux retraits d'argent en espèces est un moyen essentiel de mesurer la liberté de choix dont disposent finalement les consommateurs lorsqu'ils effectuent un paiement. La facilité avec laquelle il est accessible peut influencer la propension des consommateurs à choisir les espèces lorsqu'ils décident de l'option à utiliser parmi la gamme de méthodes de paiement disponibles.

Comme le souligne la Banque centrale européenne dans son étude sur les attitudes de paiement des consommateurs dans l'Union européenne¹, dans certains pays de la zone euro, notamment la Belgique et les Pays-Bas, le réseau de distributeurs automatiques de billets a diminué, ce qui suscite des inquiétudes quant à la capacité des personnes les plus vulnérables à effectuer des paiements. Cette même étude révèle que 27 % des Belges rencontrent des difficultés à trouver un distributeur automatique pour retirer de l'argent liquide, alors qu'en moyenne seulement 9 % de la population de la zone européenne se plaint de cette situation. Pour

¹ https://www.ecb.europa.eu/stats/ecb_surveys/space/html/ecb.spacereport202212~783ffd46e.en.html

tijd (tijdens de vorige enquête, uit 2019, bedroeg dat percentage 15 %).

De Belg blijft het belangrijk vinden om contant te kunnen betalen: 31 % van de respondenten vindt het “belangrijk” en 33 % “veeleer belangrijk”. De portefeuille van de Belg bevat aan het begin van de dag ongeveer 97 euro cash geld. Dat de afgelopen jaren in België talloze bankkantoren werden gesloten en een groot aantal geldautomaten (ATM) is verdwenen, is duidelijk een bron van frustratie.

De studie van de Europese Centrale Bank benadrukt dat het waarborgen van een gelijke toegang tot contant geld een fundamenteel aspect is van de Cash 2030-strategie van het Eurosysteem. De rol daarvan bestaat er immers in te verzekeren dat de burgers de vrijheid behouden te betalen op de manier die ze zelf wensen.

In bepaalde landen, vooral België en Nederland, is het netwerk van geldautomaten de afgelopen jaren uitgedund. Eind 2019 telde België 7 165 geldautomaten, tegenover nog slechts 5 256 eind 2021. Volgens de voorspellingen van de Nationale Bank van België zou het totale aantal automaten in 2025 ten hoogste nog 4 050 bedragen.

Het Batopin-project (*Belgian ATM Optimization Initiative*) werd gelanceerd door de vier grootbanken BNP Paribas Fortis, ING, KBC en Belfius met als doel het beheer van de geldautomaten te bundelen binnen een nieuw netwerk. Batopin belooft een betere geografische spreiding van de geldautomaten in België. In de praktijk echter gaat het aantal geldautomaten er sterk op achteruit.

De Belgische Mededingingsautoriteit heeft in het kader van een voorafgaande analyse van het Batopin-project haar bezorgdheid geuit over de gevolgen ervan voor de consumenten, hoewel al rekening werd gehouden met het akkoord van maart 2023 tussen de federale regering en Febelfin over de toegang tot geldautomaten, dat de situatie aanzienlijk heeft verbeterd. Die bezorgdheid heeft enerzijds betrekking op de vermindering van het aantal geldautomaten en de langere afstand die mensen moeten afleggen tot een geldautomaat, en anderzijds op de gevolgen van de toenemende gebruiksfrequentie van de geldautomaten van het Batopin-netwerk voor de kwaliteit van de dienstverlening.

Op 31 maart 2023 sloten de federale regering, vertegenwoordigd door de toenmalige minister van Economie, de minister van Financiën en de staatssecretaris voor Consumentenbescherming, de Belgische Federatie van

notre pays, il s’agit d’une inquiétante augmentation en quelques années (ils étaient 15 % lors de la précédente enquête menée en 2019).

Le Belge continue de trouver important de pouvoir payer en espèces; 31 % des sondés estiment que c’est important et 33 % “plutôt” important. Le portefeuille du Belge moyen contient en début de journée environ 97 euros en espèces. La fermeture de nombreuses agences bancaires et la disparition de bon nombre de distributeurs automatiques (ATM) ces dernières années en Belgique sont clairement une source de frustration.

L’étude de la Banque centrale européenne souligne que le fait de garantir un accès équitable à l’argent liquide est un élément fondamental de la stratégie Cash 2030 de l’Eurosystème. En effet, le rôle de l’Eurosystème est d’assurer que les citoyens conservent la liberté de payer comme ils le souhaitent.

Dans certains pays, principalement en Belgique et aux Pays-Bas, le réseau de distributeurs automatiques de billets s’est rétréci ces dernières années. Fin 2019, la Belgique comptait encore 7 165 distributeurs de billets contre 5 256 fin 2021. Selon les projections de la Banque nationale de Belgique, le nombre total d’appareils devrait être au maximum de 4 050 en 2025.

Le projet Batopin (*Belgian ATM Optimization Initiative*), a été lancé par les quatre principales banques que sont BNP Paribas Fortis, ING, KBC et Belfius, leur objectif étant de regrouper la gestion des distributeurs automatiques au sein d’un nouveau réseau. Batopin promet une meilleure répartition géographique des distributeurs de billets dans notre pays. Cependant, on assiste à une diminution importante du nombre de distributeurs dans notre pays.

L’Autorité belge de la concurrence, dans le cadre de son analyse préliminaire du projet Batopin, a émis des préoccupations quant aux conséquences de ce projet pour les consommateurs; cela, malgré la prise en compte de l’accord de mars 2023 entre le gouvernement fédéral et Febelfin sur l’accès aux distributeurs automatiques de billets, qui a sensiblement amélioré la situation. Ces préoccupations portent, d’une part, sur la diminution du nombre de distributeurs automatiques de billets et la distance supplémentaire à parcourir pour y accéder et, d’autre part, sur les conséquences de l’accroissement de l’intensité d’utilisation des distributeurs automatiques de billets du réseau Batopin sur la qualité du service.

Le 31 mars 2023, un accord sur l’accès aux distributeurs automatiques de billets a été conclu entre le gouvernement fédéral, représenté par le ministre de l’Économie, le ministre des Finances, la secrétaire d’État

de Financiële Sector, Febelfin, en Batopin een akkoord over de toegang tot geldautomaten. De verbintenissen in dat niet-bindende akkoord kunnen de toestand verbeteren maar zijn slechts aangegaan voor een beperkte periode, die eindigt op 31 december 2027.

Zoals beklemtoond door de *Union des Villes et Communes de Wallonie* (hierna: de UVCW) maakten de lokale besturen zich al in 2021 zorgen over de toegankelijkheid en de nabijheid van geldautomaten. Volgens de statistieken van de Nationale Bank van België waren er in 2021 5.664 geldautomaten. Uit een benchmarkstudie van de NBB blijkt dat er tegen eind 2025 nog maar 3.774 geldautomaten zullen zijn op 2.162 locaties – veel minder dan in 2021.

De UVCW heeft haar ongenoegen geuit over het akkoord met de banksector, dat haar ontoereikend lijkt. Ze wil met name dat duidelijke criteria worden vastgesteld met betrekking tot de dekkingsgraad en het aantal inwoners binnen een maximale afstand over de weg van een geldautomaat, dat alles met ten minste één geldautomaat per gemeente, opdat het aantal geldautomaten en de spreiding ervan over heel België kunnen worden bepaald. De UVCW zou ook graag zien dat de gemeenten geen kosten hoeven te dragen voor de installatie of het onderhoud van geldautomaten.

Ook Financité maakte samen met Testaankoop en OKRA een analyse van het akkoord tussen de federale regering en Febelfin. Volgens die organisaties beantwoordt het akkoord niet aan hun eisen. Zij drongen immers aan op minstens 5 900 geldautomaten, zijnde het aantal automaten dat België eind 2021 telde. Voorts eisten ze dat ten minste 95 % van de bevolking binnen een afstand over de weg van 2,5 kilometer toegang heeft tot een geldautomaat met een basisdienstverlening (waaronder geldopname) en ten minste 98 % van de bevolking binnen een afstand over de weg van 5 kilometer.²

Zoals Financité benadrukt, lijkt het tevens wenselijk om naast het toegankelijkheidscriterium een beschikbaarheidscriterium toe te voegen, op grond waarvan er bijvoorbeeld één geldautomaat moet zijn voor een bepaald aantal inwoners. Dat zou moeten voorkomen dat de rijen te lang worden en de automaten te snel leeg geraken, zeker 's avonds en tijdens het weekend. In dichtbevolkte gebieden zouden er dus meerdere automaten op eenzelfde locatie moeten worden geïnstalleerd of zou het aantal locaties moeten verhogen.

² https://soscash.be/pdf/CP_batopin_moet_zijn_huiswerk_hermaken.pdf

à la Protection des Consommateurs et la Fédération belge du secteur financier, Febelfin et Batopin. Les engagements contenus dans cet accord non-contraignant sont de nature à améliorer la situation mais ils ne sont pris que pour une période limitée, se terminant le 31 décembre 2027.

Comme le met en évidence l'Union des Villes et communes de Wallonie, la situation au niveau de l'accessibilité et de la proximité des distributeurs automatiques de billets préoccupait déjà les pouvoirs locaux en 2021. Selon les statistiques de la Banque nationale de Belgique, le nombre de guichets automatiques de banque en 2021 était de 5.664. Dans le "Benchmark BNB 2025", la BNB estime que le nombre de distributeurs de billets arrivera à 3.774 pour la fin de 2025, avec 2.162 sites, soit un nombre bien inférieur à celui de 2021.

L'Union des Villes et Communes de Wallonie a fait part de son mécontentement à la suite de l'accord conclu avec le secteur bancaire, qui lui paraît insatisfaisant. L'UVCW souhaite notamment que des critères clairs soient déterminés, en termes de taux de couverture, de nombre d'habitants se situant à une distance maximale, par la route, d'un ATM, et avec au moins un ATM par commune, permettant de déterminer le nombre de distributeurs de billets et leur répartition sur l'ensemble de la Belgique. L'UVCW souhaite également que la mise en place ou le maintien de distributeurs de billets n'engendrent pas de frais pour les communes.

Financité, en collaboration avec Test Achats et Okra ont également fait une analyse de l'accord signé entre le gouvernement fédéral et Febelfin. Selon ces associations, l'accord ne remplit pas la liste des exigences portées par les organisations, qui réclamaient au moins 5 900 distributeurs, soit le nombre de distributeurs que la Belgique comptait fin 2021. Les organisations demandaient par ailleurs à ce qu'au minimum 95 % de la population ait accès à un distributeur offrant l'assortiment de base (dont le retrait), à une distance de maximum 2,5 km par la route et que, pour minimum 98 % de la population, cette distance maximale soit de 5 km par la route².

Comme le souligne Financité, en plus du critère d'accessibilité, il paraît également souhaitable d'ajouter un critère de disponibilité des appareils, par exemple en prévoyant un distributeur pour un certain nombre d'habitants; cela, afin d'éviter des files trop longues et que des appareils ne soient trop rapidement vides, notamment les soirées et les weekend. Dans les zones à forte densité de population, cela impliquerait d'installer plusieurs appareils sur un même emplacement ou de multiplier les emplacements.

² https://soscash.be/pdf/CP_batopin_doit_faire_plus_que_revoir_sa_copie.pdf

Zoals de organisaties beklemtonen, is er nood aan een logische spreiding van de geldautomaten, die de consumenten in staat stelt de basishandelingen te verrichten en gebruik te maken van kosteloze bankdiensten, zoals geldopnames, saldoraadpleging, stortingen van cash, de wijziging van de pincode en overschrijvingen. Daartoe moet in het hele land worden voldaan aan een aantal spreidingscriteria voor geldautomaten.

Gelet op het voorgaande lijkt het nuttig dat de wetgever optreedt om criteria duurzaam in de wet te verankeren, opdat de spreiding en de toegankelijkheid van geldautomaten in het hele land correct wordt gewaarborgd. Door die spreiding en toegankelijkheid te verbeteren, kan de banksector zijn maatschappelijke rol ten volle vervullen.

Comme souligné par les associations, il est nécessaire d'avoir une répartition cohérente des distributeurs de billets qui permette aux consommateurs d'effectuer les opérations de bases et de profiter des services bancaires sans frais, tels que les retraits d'espèces, les services de consultation du solde, les dépôts d'espèce, les changements de code PIN et les virements. Cela implique le respect d'une série de critères de répartition des distributeurs sur l'ensemble du pays.

Pour ces raisons, une intervention du législateur semble utile afin d'ancrer dans la loi des critères, de façon pérenne, visant à assurer de façon correcte la répartition et l'accessibilité des distributeurs automatiques de billets sur le territoire. L'amélioration de la répartition et de l'accessibilité des distributeurs est de nature à permettre au secteur bancaire d'assumer pleinement son rôle sociétal.

Youssef Handichi (MR)
Anthony Dufrane (MR)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In boek II, titel II, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen wordt een hoofdstuk IX ingevoegd, met als opschrift “Spreiding en toegankelijkheid van de geldautomaten”.

Art. 3

In voormeld hoofdstuk IX wordt een artikel 133/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 133/1. § 1. De kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, 1°, waarborgen over het hele grondgebied een spreiding en een toegankelijkheid van de geldautomaten die voldoen aan de volgende criteria:

1° ten minste 95 % van de bevolking heeft toegang tot een automaat binnen een afstand over de weg van maximaal 2,5 km van de woning;

2° ten minste 98 % van de bevolking heeft toegang tot een automaat binnen een afstand over de weg van maximaal 5 km van de woning;

3° per 1500 inwoners is zeker één automaat beschikbaar;

4° locaties met economische activiteit die bovendien vlot toegankelijk zijn met het openbaar vervoer, ook voor mensen met een handicap, krijgen voorrang bij de plaatsing van de automaten;

5° ten minste 50 % van de automaten biedt de mogelijkheid om geld te storten;

6° automaten die zich in een gebouw of afgesloten ruimte bevinden, moeten ten minste tussen 6 uur en 22 uur bereikbaar zijn.”.

12 september 2024

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

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

Art. 2

Dans le livre II, titre II, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, il est inséré un chapitre IX, intitulé “Répartition et accessibilité des distributeurs automatiques de billets”.

Art. 3

Dans le chapitre IX précité, il est inséré un article 133/1, rédigé comme suit:

“Art. 133/1. § 1^{er} Les établissements de crédit visés à l'article 1^{er}, § 3, 1°, garantissent, sur l'ensemble du territoire, une répartition et une accessibilité des distributeurs automatiques de billets répondant aux critères suivants:

1° au minimum 95 % de la population a accès à un distributeur à une distance de maximum 2,5 km de son domicile, par la route;

2° au minimum 98 % de la population a accès à un distributeur à une distance de maximum 5 km de son domicile par la route;

3° assurer un seuil de 1500 habitants par distributeur;

4° choisir en priorité, pour l'implantation des distributeurs, les lieux où se concentre une activité économique, et facilement accessibles en transport en commun, en ce compris pour les personnes porteuses de handicap;

5° au minimum 50 % des distributeurs offrent une fonction de dépôt;

6° lorsque les distributeurs sont situés à l'intérieur d'un bâtiment ou dans un lieu clos, des plages horaires d'ouverture permettent leur accessibilité de 6 h à 22 h minimum.”.

12 septembre 2024

Youssef Handichi (MR)
Anthony Dufrane (MR)